

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA EKONOMICKÁ
FAKULTA

KATEDRA VEŘEJNÉ EKONOMIKY

Analýza poskytování finančních služeb obcím

Analysis of Financial Services Providing to Municipalities

Student: Alena Šindlerová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Lenka Rutteová, Ph.D.

Ostrava 2019

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra veřejné ekonomiky

Zadání bakalářské práce

Student:

Alena Šindlerová

Studijní program:

B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor:

6202R055 Veřejná ekonomika a správa

Téma:

Analýza poskytování finančních služeb obcím
Analysis of Financial Services Providing to Municipalities

Jazyk vypracování:

čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Role ČNB a komerčních bank v poskytování finančních služeb obcím
3. Analýza současných finančních služeb nabízených obcím
4. Doporučení obcím k procesu výběru poskytovatele finančních služeb
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

DEMIRGÜÇ-KUNT, A., D. D. EVANOFF and G. G. KAUFMAN, eds. The future of large, internationally active banks. In: *International banking conference 2015*. Singapore: World Scientific, 2017, 479 p. ISBN 978-981-3141-38-4.

ERNEKER, Jaroslav a Lubomír PÁNA. *Systémové aspekty veřejné správy*. 2. vyd. České Budějovice: Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2017. 117 s. ISBN 978-80-7556-015-5.

VRABKOVÁ, Iveta. *Veřejná správa*. Ostrava. VŠB-TU Ostrava, 2016. ISBN 978-80-248-3988-2.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Lenka Rutteová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2018

Datum odevzdání: 10.05.2019

doc. Ing. Petr Tománek, CSc.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

Prohlášení o samostatném vypracování bakalářské práce

Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

V Šumperku 10. 5. 2019

Alena Šindlerová



Obsah

1	Úvod.....	5
2	Role ČNB a komerčních bank v poskytování finančních služeb obcím.....	7
2.1	Veřejná správa	7
2.1.1	Systém veřejné správy	8
2.2	Bankovní systém a bankovní soustava	16
2.2.3	Centrální banky	16
2.2.4	Obchodní banky	17
2.2.5	Typy bankovních produktů nabízené obcím	18
2.2.6	Bankovní záruky	22
3	Analýza současných finančních služeb nabízených obcím	24
3.1	Běžné účty	24
3.2	Úvěry	34
3.3	Spořicí účty.....	40
4	Doporučení obcím k procesu výběr poskytovatele finančních služeb	48
4.1	Doporučení obcím z hlediska poplatků na běžném účtu	48
4.2	Doporučení obcím z hlediska úvěrů.....	55
4.3	Doporučení obcím z hlediska spořicíh účtů	57
5	Závěr	60
	Seznam použité literatury	61
	Seznam zkratk.....	64
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce.....	65
	Seznam tabulek	66
	Přílohy	68

1 Úvod

Bakalářská práce s názvem *Analýza poskytování finančních služeb a obcím* se zabývá problematikou bankovních produktů, které jsou právě obcím nabízeny. Cílem práce je sestavení postupu pro obce, jak vybírat z bankovních služeb ty nejlepší.

Ne všechny banky nabízejí služby zdarma, což si obce nemusí ani uvědomovat a zbytečně tak plýtvají finančními prostředky. Jelikož všechny banky mají zveřejněné na svých internetových stránkách ceníky bank, jde tedy téměř u všech bankovních produktů zjistit konkrétní výši poplatků a jejich podmínky.

Teoretická část práce je rozdělená do dvou velkých kapitol. První kapitola se zabývá úvodem do veřejné správy. Zde jsou popsány její hlavní cíle a rozdělení. Velká podkapitola je věnována obcím, jejím orgánům i dobrovolným svazkům. Druhou hlavní kapitolu tvoří bankovní systém a bankovní soustava. Zde jsou popsány informace o České národní bance, u které jsou všechny obce povinny mít zřízený běžný účet. Tento účet ovšem obcím nevyhovuje. Důvodem je hlavně neexistence hotovostních transakcí. Podmínky hotovostních operací u komerčních bank bude jedním z hledisek pro výběr nejvhodnější banky pro obec.

Třetí část analyzuje současné finanční služby, které jsou obcím nabízeny. Začíná tabulkou, ve které je uvedeno 10 neúspěšnějších bank podle jejich čistého zisku za rok 2017.

Právě produkty u těchto bank budou analyzovány. Produkty, které budou podrobeny analýze, jsou běžné účty, úvěry a spořicí účty. Každá obec má zřízený účet u komerční banky a každá obec buď v případě nedostatku financí, je potřebuje půjčit, nebo v případě přebytku financí, usiluje o co nejlepší zhodnocení. V této kapitole jsou použity metody popisu a analýza.

V poslední, čtvrté kapitole, je uvedeno již konkrétní srovnání deseti nejúspěšnějších bank a produktů. Prvním z nich je běžný účet. Každý účet zvlášť bude podroben analýze z mnoha úhlů. Hlediskem pro jejich srovnání jsou poplatky. Jedná se o poplatky za vedení účtu, trvalé příkazy a inkasa, odchozí a příchozí úhrady a jak je uvedeno v druhém odstavci, hotovostní operace. Účty jsou podle jednotlivých hledisek mezi sebou porovnány a uvedeny do tabulek. Druhým produktem jsou úvěry nabízeným obcím, popř. právnickým osobám. U každé banky najdeme popis úvěru, který nabízí a její podmínky. Posledním produktem je spořicí účet,

kde hrají největší roli úrokové sazby, a ta největší úroková sazba vždy nemusí znamenat nejlepší zhodnocení. Důvodem jsou pásma, protože uložená částka se nezhodnocuje celá stejným úrokem. Zde bude, jako u běžných účtů, proveden jejich popis a komparace. Kapitola je popsána pomocí metody srovnání a syntézy.

Cílem tohoto srovnání nebude pouze, které produkty jsou pro obci nejvýhodnější, ale jak by při jejich výběru měli postupovat. Pro srovnání je v práci vytvořený vzor současných nabízených služeb od deseti nejúspěšnějších bank za loňský rok.

2 Role ČNB a komerčních bank v poskytování finančních služeb obcím

Tato kapitola je rozdělena na dva bloky, přičemž první se zabývá veřejnou správou a druhý bankovním systémem. U veřejné správy je stručně popsán její cíl, rozdělení a hlavně základní informace o obcích. Druhá část je věnována tedy bankovnímu systému, kde jsou popsány bližší informace k obchodním bankám a jejich produktům pro obce.

2.1 Veřejná správa

„Ve společnosti, zorganizované prostřednictvím státu, se veřejnou správou rozumí správa veřejných záležitostí, která je realizována jako projev výkonné moci ve státě. Pro tuto výkonnou moc je přitom charakteristické, že se jedná především o veřejnou moc, kterou realizuje v prvé řadě sám stát. Dále touto mocí disponují jím aprobované subjekty povolané ke správě veřejných záležitostí. Veřejnou správu představují, jakožto subjekty jejího primárního výkonu, především stát prostřednictvím vlastních orgánů. Zahrnuje komplex určených činností, které produkují orgány státní správy, samosprávy a veřejnoprávní korporace.

Veřejná správa je záměrně a cílevědomě vytvořený sociální subjekt, zabezpečující uspořádání společenského života, regulaci a řízení společenských vztahů a činností. Zahrnuje komplex určených činností, které produkují orgány státní správy, samosprávy a veřejnoprávní korporace. Je to proces, kde dochází k regulování, usměrňování, spravování veřejných zájmů. Jejím základním cílem, funkcí a činností je realizace veřejných zájmů.

Veřejnou správu chápeme jako záměrně a cílevědomě vytvořený sociální subjekt, zabezpečující uspořádání společenského života, regulaci a řízení společenských vztahů a činností (Erkener, Pána 2017, s 11,12).“

Cíle veřejné správy

Systém veřejné správy uskutečňuje určité cíle bezprostředně zaměřené na poslání a cíle obce, regionu či úkoly v rámci celého státu. Cíle jsou orientované především:

- na zabezpečení fungování společnosti jako celku,
- na řešení konkrétních problémů jednotlivých občanů a skupin obyvatelstva,
- na zabezpečování výkonu státní i samosprávné politické moci,

- *na zabezpečování výkonu správy státu v jednotlivých oblastech společenského života prostřednictvím výkonné, nařizovací a podzákonné činnosti,*
- *na trvale udržitelný rozvoj společnosti, který je založený na integraci ekonomických, sociálních a ekologických cílů,*
- *na koordinaci společenského života a integraci společenských vztahů.*

(Erkener, Pána 2017, s 19,20)

2.1.1 Systém veřejné správy

Veřejná správa zahrnuje i činnosti a úkoly, které jsou spojené se zabezpečením moci výkonné, která je realizována státní správou a samosprávou, fyzickými osobami a právnickými osobami.

a) Státní správa

Státní správa plní za stát a jménem státu funkce – exekutivní (výkonné), prováděcí (podzákonné) a vrchnostenské (nařizovací). Státní správa je vykonávána přímo správními orgány státu nebo nepřímo zákony delegovaných subjektů veřejného i soukromého práva. V rámci státní správy mají významné postavení i ústřední orgány státní správy. ÚOSS plní úkoly vlády, připravují vládní návrhy zákonů, vydávají prováděcí právní předpisy, koordinují a řídí podřízené subjekty, formulují a naplňují veřejné politiky, vytváří koncepce rozvoje svého resortu, rozvíjí a udržují mezinárodní vztahy a pomoci. Občanům působí nejbližší státní správa na místní úrovni – krajů a obcí, která je realizována prostřednictvím dekoncentrovaných správních úřadů a orgánů obcí a krajů v rámci přenesené působnosti státní správy (Vrabková, 2016).

b) Samospráva

Samospráva je v demokratických systémech veřejné správy projevem decentralizace státní moci. Nositelem není stát, jsou jimi jiné subjekty. Tyto subjekty ji vykonávají v případě, že je zákonem na ně výkon veřejné správy delegován a trvale svěřen do jejich samostatné odpovědnosti. Samospráva se dělí na územní a zájmovou. Základními prvky samosprávy jsou:

- *územní nebo lidská činnost, vůči kterým samospráva působí (např. obec, advokacie),*
- *osoby podřazené samosprávě (např. občané obce, advokáti),*
- *existence samosprávy jako právnické osoby veřejného práva se soustavou samosprávných celků,*

- *vlastní hospodaření a rozpočet (Vrabková, 2016, s 31).*

- **Územní samospráva**

Územní samosprávou rozumíme prostorově ohraničený funkční celek, který má právo samostatně hospodařit, nakládat se svým majetkem a samostatně rozhodovat o svých záležitostech.

Územní samospráva je dána Ústavou, která určuje za základní územní samosprávné celky (ZÚSC) obce a jako vyšší územní samosprávné celky (VÚSC), tedy kraje.

Platí, že obce jsou součástí kraje, avšak mezi obcemi a kraji není vztah nadřízenosti a podřízenosti. Ústava stanovuje, že stát může zasahovat do činnosti územních samosprávných celků, pouze vyžaduje-li to ochrana zákona, a jen způsobem stanoveným zákonem. Dle Ústavy jsou obce a kraje:

- *veřejnoprávními korporacemi, které mohou mít vlastní majetek a hospodařit podle vlastního rozpočtu,*
- *samostatně spravovány zastupitelstvy, kterým je vyhrazeno v mezích jejich působnost vydávat obecně závazné vyhlášky.*

(Vrabková, 2016, s 32)

Obce

Pojem obec lze vyložit jako skupinu osob, kterou pojí konkrétní zájem. Dle zákona o obcích č. 128/2000 Sb., je obec základním samosprávným společenstvím občanů a tvoří územní celek, který je vymezený hranicemi obce. Obce plní úkoly ve veřejném zájmu, usilují o všestranný rozvoj svého území a potřeby svých občanů.

Zákon o obcích rozlišuje působnost obce, kterou se rozumí právně vymezený okruh společenských vztahů, předmět, obsah a rozsah činností, v nichž obec realizuje svoji pravomoc. Působnost obce je:

- samostatná, zde zajišťuje a plní své samosprávné činnosti a úkoly,
- přenesená, zde na základě zákonného zmocnění ve stanoveném rozsahu plní úkoly státní správy (Vrabková, 2016).

Občan obce

Občanem obce je fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let a která je státním občanem České republiky s trvalým pobytem v obci. Za určitých podmínek má právo:

- *volit a být volen do zastupitelstva obce,*
- *hlasovat o místním referendu,*
- *vyjadřovat na zasedání zastupitelstva obce v souladu s jednacím řádem svá stanoviska k projednávaným věcem*
- *vyjadřovat se k návrhu rozpočtu obce a k závěrečnému účtu obce za uplynulý kalendářní rok,*
- *nahlížet do rozpočtu obce a do závěrečného účtu obce za uplynulý kalendářní rok, do usnesení a zápisů z jednání zastupitelstva obce, do usnesení rady obce, výborů zastupitelstva obce a komisí rady obce a pořizovat si z nich výpisy,*
- *požadovat projednání určité záležitosti v oblasti samostatné působnosti radou obce nebo zastupitelstvem obce,*
- *podávat orgánům obce návrhy, připomínky a podněty*

(Vrabková, 2016, s 34).

Orgány obce

Prostřednictvím soustavy orgánů je zajišťován chod obce. Tvoří ji zastupitelstvo obce, rada obce, výbory zastupitelstva, komise rady, starosta, obecní úřad.

Obecní úřad je orgánem obce zřízeným pro výkon samostatné a přenesené působnosti, a je sídlem obce. V čele stojí starosta, který je volený z řad radních obce. Dále jej tvoří místostarostové, tajemník obecního úřadu a zaměstnanci obce zařazení do obecního úřadu.

Starosta je orgánem obce, reprezentuje obec navenek a plní další úkoly stanovené zákonem o obcích. Starosta zastupuje obec navenek, svolává a řídí zasedání obecního zastupitelstva a schůzi obecní rady a spolu se svým zástupce nebo jiným radním podepisuje obecně závazné vyhlášky nebo jiná usnesení obecního zastupitelstva a podepisuje usnesení obecní rady. Dále jmenuje a odvolává, se souhlasem ředitele krajského úřadu, tajemníka obecního úřadu a stanovuje jeho plat podle zvláštních předpisů.

Nejvyšším samosprávným orgánem a zastupitelským sborem obce je *obecní zastupitelstvo*. Mandát člena zastupitelstva vzniká zvolením a je tvořen jeho právy a

povinnostmi. Je povinen zúčastňovat se zasedání zastupitelstva, plnit úkoly, hájit zájmy občanů obce, sdělit před zahájením jednání orgánu obce skutečnost o možném střetu zájmů v projednávané věci. Dále jednat a vystupovat tak, aby nebyla ohrožena vážnost jeho funkce.

Výkonným orgánem zastupitelstva obce je *Rada*. Rada rozhoduje o věcech patřící do samostatné působnosti, v oblasti přenesené působnosti jí přísluší rozhodovat jen, stanoví-li tak zákon.

- Za svůj výkon odpovídá zastupitelstvu,
- předkládá zprávy ze své činnosti na jednáních zastupitelstva,
- Rada připravuje podklady a návrhy pro jednání zastupitelstva a zabezpečuje výkon jím přijatých usnesení.

Rada se schází podle potřeby, schůze jsou neveřejné. Programem schůze je zpravidla projednání materiálů s návrhem na usnesení, průběžné projednávání zpráv o činnosti komisí rady zpravidla za účasti předsedů těchto komisí a informace a konzultace, jejichž obsahem je průběžné podávání zpráv, informací a dotazů rady (Erkener, Pána 2017).

Svazek obcí

Obce mají právo smluvně vytvářet svazek obcí, nebo do něj vstoupit. Účelem svazku obcí je ochrana a prosazování společenských zájmů. Právo vystoupit ze svazku nesmí být nijak omezeno. Svazek je právnickou osobou a jeho členy mohou být jen obce. K plnění svých úkolů může svazek jako právnická osoba zakládat další soukromoprávní právnické osoby (obchodní společnosti), nebo se podílet na činnosti již založených právnických osob. (Koudelka 2007)

Základní úloha svazků obcí je koncepční a výkonná činnost samosprávných, která přesahuje svým významem nad rámec jednotlivých členských obcí. Proto je výhodné provozovat některé aktivity společně. Princip takto vytvořených struktur je založen na dobrovolné vůli představitelů venkovských obcí společně spolupracovat, ve prospěch místních obyvatel, na rozvoji daného území (Škrabal 2006).

Smlouva o vytvoření svazku musí jako přílohu obsahovat stanovy svazku, ve kterých musí být uvedeno:

- *Název a sídlo členských obcí,*
- *Název, sídlo a předmět činnosti svazku,*
- *Orgány svazku, způsob jejich ustanovování, jejich působnost a způsob rozhodování,*

- *Majetek členských obcí, který vkládají do svazku.*

Tento majetek zůstává ve vlastnictví obce, která jej vložila. Svazek s ním může nakládat pouze podle majetkových práv přenesených obcí podle stanov. Ve svazku tedy existuje majetek vložený obcí a jiný vlastní majetek svazku,

- *Zdroje příjmů svazku,*
- *Práva a povinnost členů svazku,*
- *Způsob rozdělení zisku a podíl členů na úhradě ztráty svazku,*
- *Podmínky přistoupení nových obcí ke svazku, podmínky vystoupení obcí ze svazku, včetně vypořádání majetkového podílu,*
- *Obsah a rozsah kontroly svazku členskými obcemi.*

(Koudelka 2007, s 161,162)

Občané obcí, kteří svazek vytvořili, mají právo účastnit se zasedání orgánu svazku obcí, nahlížet do zápisů o jeho jednání, podávat orgánu svazku obcí písemné návrhy a písemně či ústně na zasedání orgánu svazku se vyjadřovat k návrhu rozpočtu svazku a k závěrečnému účtu obce. Tato zásada veřejnost může být někdy nevhodná. Např. pokud bude v rámci svazku vykonávána podnikatelská činnost a bude zájem na zachování obchodního tajemství. To může být někdy důvodem, že pro určité činnosti obce společně založí obchodní společnost nebo družstvo, vůči kterým již zásada veřejnosti jednání jejich orgánů není. Každoročně musí svazek dát přezkoumat své hospodaření auditorem na své vlastní náklady (Koudelka, 2007).

Kraje

Dle Ústavy jsou druhým stupněm územní samosprávy tzv. vyšší územně samosprávné celky. Podle zákona č. 129/2000 Sb., o krajích, je kraj, stejně jak obec, územním společenstvím občanů, které má právo na samosprávu, pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů. Kraj je zároveň veřejnoprávní korporací, která má vlastní majetek a vlastní příjmy vymezené zákonem a hospodaří za podmínek stanovených zákonem. Působnost kraje je:

- samostatná, zde zajišťuje a plní své samosprávné činnosti a úkoly,
- přenesená, zde na základě zákonného zmocnění ve stanoveném rozsahu plní úkoly státní správy (Vrabková 2016)

Orgány kraje

Nejvyšším rozhodovacím orgánem kraje je *Zastupitelstvo kraje*. Zastupitelé jsou voleni na 4 roky. Rozhodují především ve věcech své samostatné působnosti, např.

- předkládají návrhy Ústavnímu soudu na zrušení právních předpisů,
- vydávají obecně závazné vyhlášky kraje,
- koordinují rozvoj územního obvodu, schvalují programy rozvoje územního obvodu kraje, zajišťují jejich realizaci a kontrolují jejich plnění,
- volí zástupce do regionálních rad regionů soudržnosti,
- schvalují rozpočet kraje a závěrečný účet kraje,
- zřizují a ruší příspěvkové organizace a organizační složky kraje; k tomu schvalují jejich zřizovací listiny.

(Erkener, Pána 2017, s 87)

Výkonným orgánem zastupitelstva je *Rada kraje*, kterou tvoří hejtman, náměstek hejtmána a další členové rady. Úkolem orgánu je připravování podkladů a návrhů pro jednání zastupitelstva a zajišťování plnění přijatých rozhodnutí. Rada zabezpečuje hospodaření podle schváleného rozpočtu a stanovuje počet zaměstnanců krajského úřadu.

Hejtman a jeho náměstek jsou voleni zastupitelstvem. Jejich úkolem je jmenování a odvolávání ředitele krajského úřadu, dávají mu úkoly a stanovují plat.

Krajský úřad plní úkoly, které mu v samostatné působnosti svěřilo zastupitelstvo nebo rada a pomáhá činnosti výborům a komisím. V čele stojí ředitel. Úřad se člení na odbory a oddělení. Krajský úřad poskytuje pomoc obcím a kontroluje zákonnými prostředky výkon přenesené působnosti orgánů obcí (Erkener, Pána 2017).

● Zájmová samospráva

Zájmová samospráva a její charakteristické základy:

1. *Zákonný základ jejího zřízení.* Subjekty zájmové samosprávy jsou zřízeny přímo zákonem jako veřejnoprávní korporace. Výjimkou jsou vysoké školy, protože jsou zřízeny na základě zákona soukromou iniciativou.
2. *Právní základ.* Subjekt veřejné samosprávy má právní subjektivitu. V jeho rámci v některých případech mohou působit členské právnické osoby. Další významnou složkou právního základu je možnost regulovat svými předpisy chování subjektů

podrobených zájmové samosprávě. Avšak pouze u profesní samosprávy a zejména u stavovských předpisů advokátní komory lze hovořit o jejich obecné návaznosti, což je základní charakteristika právních předpisů. Ostatní předpisy mají povahu spíše vnitřních předpisů.

3. *Ekonomický základ.* Každá zájmová samospráva má vlastní majetek a vlastní hospodaření. Základním zdrojem příjmů jsou příspěvky členů s výjimkou vysokých škol. Zde jsou příjmem platby za studium, ať již od státu nebo samotných studentů.
4. *Osobní základ.* Zájmová samospráva se vždy vztahuje především k fyzickým osobám.

Zájmová samospráva je reprezentována:

- Profesními komorami s povinným členstvím,
- Komorami s nepovinným členstvím,
- Vysokoškolskou samosprávou.

(Koudelka, 2007).

Profesní komory s povinným členstvím

Profesní komory jsou právnické osoby zřízeny zákonem povinně sdružující osoby určitého povolání. Nezapisují se do obchodního rejstříku. Jsou zapisovány statistickým úřadem do registru ekonomických subjektů. Jejich působnost, právní poměry jejich příslušníků případně dalších osob určuje zákon. Zákon také určuje základní orgány komory a způsob jejich ustanovení. *Dnes existují tyto profesní komory se sídlem v:*

- Brně – Exekutorská komora, Komora daňových poradců, Komora patentových zástupců, Komora veterinárních lékařů,
- Olomouci – lékařská komora,
- Praze – advokátní komora, komora architektů, Komora auditorů, komora autorizovaných inženýrů a techniků činných ve výstavbě, Notářská komora složená z krajských notářských komor, lékárnická komora, stomatologická komora.

(Koudelka 2007, s. 347,348)

Komora o vstupu nového člena nemá volnost uvážení v rozhodování o přijetí. Ale členem se stane každý, kdo splní taxativní podmínky dané zákonem – *povinné řádné členství*. Kromě řádného členství může být umožněno dobrovolné *členství mimořádné*, které může mít

charakter oceňovací, a tito mimořádní členové se podílí na činnosti komory jen hlasem poradním (Koudelka, 2007).

Komory s nepovinným členstvím

Jedná se o hospodářské komory, které na principu dobrovolnosti sdružují podnikatele. Stát však upravuje jejich ustavení a vnitřní poměry zákonem. Reprezentanty komor s nepovinným členstvím jsou Hospodářská komora a Agrární komora.

Hospodářská komora sídlí v Praze a vznikla v roce 1992, Agrární komora sídlí v Olomouci a vznikla v roce 1993. Ze zákona se komory dělí na okresní komory a profesní společenstva. Hospodářská komora má 14 krajských komor a více než 80 společenstev, Agrární komora má 60 okresních komor a 24 společenstev. Komory dobrovolně vytváří sekce pro práci podle jednotlivých resortů (sekce pro dopravu, legislativu, právo, atd.).

Obě komory jsou zřízeny zákonem jako právnické osoby, ale nemají veřejnomocenská oprávnění vůči svým členům. Evidenčně se zapisují do obchodního rejstříku i do registru ekonomických subjektů. Okresní komory jsou také právnickými osobami zapisovanými do obchodního rejstříku, zatímco společenstva nemají právní subjektivitu s výjimkou toho, kdy jsou zároveň subjekty podle jiných zákonů (Koudelka 2007).

Vysokoškolská samospráva

Do vysokoškolské samosprávy jsou zahrnuti příslušníci akademické obce – akademičtí pracovníci a studenti. Svoji vůli realizuje akademická obec prostřednictvím jí ustanovovaných akademických orgánů. Jedná se o akademický senát fakulty a školy, děkan, rektor, vědecká rada a disciplinární komise.

Vysokoškolská samospráva se realizuje na veřejných vysokých školách. Může se v uzpůsobené podobě uplatnit i na státních (vojenské – Univerzita obrany v Brně a policejní – Policejní akademie v Praze) a soukromých školách. Státní vysoké školy nemají vlastní majetek a hospodaří s majetkem státu. Nemají ani vlastní právní subjektivitu a jsou organizačními složkami státu. V případě soukromých vysokých škol jde o výjimečné působení samosprávy v právnické osobě soukromého práva. Avšak musí mít státní souhlas a stát na ni přenesl část veřejné moci (Koudelka, 2007).

2.2 Bankovní systém a bankovní soustava

Bankovní systém bývají rozdělovány obvykle z hlediska oddělení, či začlenění centrální banky do obchodních aktivit systému, případně podle rozsahu oprávnění, udělovanému jeho jednotlivým součástí.

Jednostupňový bankovní systém je historicky nejstarším systémem. Centrální banka neexistovala a banky vykonávaly i makroekonomické funkce včetně emitování hotovostního oběživa.

Dvoustupňový bankovní systém je založen na existenci banky, jejíž hlavní cíl je zabezpečení měnové stability, podpořeným emisním monopolem hotovostních peněz včetně dalších makroekonomických funkcí. Vykonavatelem mikroekonomických funkcí systému jsou obchodní banky, které jsou prováděny na základě komerčních (ziskových) principech.

Bankovní soustava

Kromě komerčních bank a centrální banky, do soustavy patří také banky, vykonávající speciální funkce. Bankovní soustavu státu tvoří:

- *centrální banka,*
- *obchodní (komerční banky),*
- *spořitelny,*
- *stavební spořitelny,*
- *úvěrová družstva,*
- *hypoteční banky,*
- *investiční banky,*
- *splátkové banky,*
- *speciální banky.*

(Meluzín, Zeman 2018, s 25)

2.2.3 Centrální banky

Centrální banky jsou základními bankami státu. Jde o vrcholné instituce bankovního dozoru a určuje měnovou politiku v zemi. V České republice je centrální bankou Česká národní banka (ČNB).

Centrální banka spravuje měnu státu. Sleduje množství peněz a ovlivňuje ho – emise měny. Tzn., že řídí oběh hotových peněz v ekonomice. A to tím, že je emituje do oběhu a stahuje

z oběhu. Také ovlivňuje množství peněz nástroji měnové politiky, například vydáváním či nákupem dluhopisů. Dále ovlivňuje v některých zemích měnový kurz (i ČNB), přičemž používá nástroje, jako jsou intervence a spravuje devizové rezervy ve zlatě a v cizích měnách. V neposlední řadě vede účtu státu a státního rozpočtu.

Centrální banka také dohlíží nad činností obchodních bank, poskytuje jim licence a stanoví podmínky pro jejich činnost. Hlavní měnové politické nástroje centrální banky jsou minimální povinné rezervy obchodních bank, operace na volném trhu a diskontní úroková sazba, od které se odvíjejí sazby ostatních obchodních bank (Sekerka, Brčák, Kučera, 2015).

a) Česká národní banka

Česká národní banka je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb. o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními předpisy. Je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze. ČNB je ústřední (centrální) bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Zdroj: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

2.2.4 Obchodní banky

Obchodní (komerční) banky jsou institucemi, poskytující finanční služby. Provozování služeb je určováno zákony a je ovlivňováno opatřeními centrální monetární autority a dalšími vlivy, například smlouvami a korespondenčními zahraničními bankami.

V České republice se banky řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách ze dne 20. prosince 1991, v platném znění – banky, které k výkonu činnosti mají bankovní licenci, přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry. Kromě přijímání vkladů a poskytování úvěrů může banka vykonávat další činnosti, má-li je povoleny v udělené licenci.

Jde například o investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční leasing, platební styk a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků, poskytování záruk, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování investičních služeb, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnářskou činnost, poskytování bankovních operací, obchodování s devizovými hodnotami a se zlatem.

Základní myšlenkou bank je tedy shromažďování dočasně volných peněžních prostředků v ekonomice. Tímto banka získává depozitní peníze, ty potom formou úvěrů dává zpět do ekonomiky jako úvěrové peníze, které nastavováním úroků zhodnocuje ve svůj

prospěch. Přitom napomáhá pohybu peněz v ekonomice. Rozdíl mezi úroky debetních a karetních účtů a poplatky za jejich rezervaci, uložení a správu tvoří základní zisk každé banky. (Sekerka, Brčák, Kučera, 2015)

a) Aktivní a pasivní obchody bank

Cílem každé banky je dosahování zisku a mít přitom pod kontrolou všechna rizika, která ji ohrožují. Při prodeji dříve nakoupených peněz jiným svým klientům se banka dostává do pozice, ve které musí rozhodnout jaký objem peněz, za jakých podmínek a zda vůbec dlužníkovi vyhoví a úvěr poskytne. Z hlediska banky se tedy jedná o obchody aktivní.

Pasivními obchody banky zajišťují svoji potřebu zdrojů pro financování aktivních obchodů, a to soustředěním volných peněžních prostředků nebankovních ekonomických subjektů i ostatních bank. Primární vklady jsou volné peněžní prostředky přijaté od obyvatelstva, podniků a institucí. Vklady bank a úvěry od centrální banky a ostatních komerčních bank přijímá jako sekundární vklady. Finanční zdroje může banka získat i z emise vlastních obligací (Meluzín, Zeman 2018).

2.2.5 Typy bankovních produktů nabízené obcím

Pod pojmem produkt si lze představit prakticky cokoli, co je banka ochotná a schopná nabídnout svým klientům k uspokojení jejich potřeb, přičemž musí splňovat podmínky banky. Mezi ně může patřit založení, vedení nebo zrušení účtu, vklad a výběr peněžních prostředků z tohoto účtu a další. Banky musí být schopny, vzhledem k vývoji moderní doby, přijímat, odesílat a celkově manipulovat se stále větším objemem peněz v různých podobách. Vzhledem k rostoucímu počtu obyvatelstva, se zvyšují logicky bankám i klienti a banky musí být schopny reagovat na poptávku po službách. Z tohoto důvodu vznikají neustále nové služby a produkty, které jsou vzájemně propojeny. Banky nabízejí klasické produkty, jednou ze základních nabízených služeb je platební styk (TOMÁŠ, Martin, Chování spotřebitele základních bankovních služeb).

a) Platební styk

Platební styk je nejrozšířenější službou, kterou banky poskytují svým klientům. Služby při provádění platebního styku jsou prováděny mezi jednotlivými ekonomickými subjekty a přesuny hotovostních peněz do bezhotovostního a naopak. Základním předpokladem pro

realizaci platebních operací z příkazu klientů je vedení jejich platebních (běžných) účtů, na nichž se účetními zápisy zaznamenávají prováděné operace. (Meluzín, Zeman 2018)

Mezi nástroje platebního styku patří:

- hotovostní platební styk – je realizován prostřednictvím hotových peněz (bankovky a mince), většinou jde o menší částky, nebo pokud existují pochybnosti o serióznosti subjektu, který se k platbě zavazuje (případně o nedůvěře plnit platební schopnosti),
- příkaz k úhradě – jedná se o platební příkaz z podnětu plátce. Jde o rychlý a jednoduchý platební nástroj. Finanční prostředky jdou od plátce před zprostředkovatele (banka) až k příjemci, kterému se peníze na účet připsají. Druhy příkazu:
 - o jednotlivý – určený jednomu příjemci,
 - o hromadný – určený více příjemcům najednou,
 - o jednorázový – provede se pouze jednou,
 - o trvalý – provedený k pravidelnému intervalu, např.: 1x za měsíc.
- příkaz k inkasu – je platební nástroj, který vychází z podnětu příjemce. Spočívá v podání příkazu své bance, aby zprostředkovala převod peněz na účet osoby, která příkaz podá. Druhy příkazu k inkasu jsou stejné jako u příkazu k úhradě,
- platební styk pro zahraniční platební styk,
- šeky,
- platební karty - jedná se o nástroj využívaný především k úhradě a výběru hotovosti

(TOMÁŠ, Martin, Chování spotřebitele základních bankovních služeb).

b) Platební styk a ČNB

Mezibankovní platební styk CERTIS provozuje Česká národní banka. V něm vede účty bankám, spořitelním a úvěrním družstvům a pobočkám zahraničních bank a zajišťuje jejich vzájemný platební styk.

Dále ČNB vede účty a poskytuje služby platebního styku organizačním složkám státu, jejich příspěvkovým organizacím, státním fondům, územně samosprávným celkům a dalším subjektům, které jsou v souladu se zákonem o rozpočtových pravidlech. ČNB nevede účty a neposkytuje služby fyzickým osobám, s výjimkou svých zaměstnanců.

Platební služby poskytované Českou národní bankou územním samosprávným celkům a dobrovolným svazkům jsou omezeny na platební služby spočívající v provedení převodu

peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz plátce. To znamená, že účet není možné používat k hotovostním operacím – vklad nebo výběr hotovosti.

Zdroj: https://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/

Hlavní cíl a činnosti ČNB jsou zmíněny v příloze č. 1.

c) Běžný účet

Zřizování běžného účtu patří zpravidla mezi základní obchod, který banka s klientem uzavírá. Na běžný účet je navázána většina dalších produktů, které jsou klientovi ze strany banky nabízeny. Podmínky jeho zřízení, vedení, případně rušení jsou obvykle zveřejňovány ve Všeobecných obchodních podmínkách pro zřizování a vedení účtů klientům. Klienti jsou povinni se s nimi seznámit před podpisem smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu. Občan se prokazuje dokladem totožnosti, fyzická osoba podnikatel navíc oprávněním k podnikání a právnická osoba dokladem o právní existenci. (Meluzín, Zeman 2018)

Účet u ČNB je možné sjednat uzavřením smlouvy korespondenční cestou, nebo osobně na některém ze sedmi pracovišť ČNB, tj. na 4 pobočkách – v Praze, Brně, Ostravě a Hradci králové a 3 územních pracovištích ústředí – v Ústí nad Labem, Plzni a Českých Budějovicích. Povinnost mít u ČNB účet mají obce od dubna roku 2013 dle zákona 2018/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. Důvod zřízení účtu je příjem dotací ze státního rozpočtu, státních fondů nebo Národního fondu. Zdroj <https://www.cnb.cz>

d) Spořicí účet

Spořicí účet slouží ke zhodnocení volných finančních prostředků. Je zpravidla zakládán na dobu neurčitou. Finanční prostředky jsou na spořicí účet zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. Často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu, k němuž je vázán. I tak ho řada bank nabízí jako zcela nezávislý finanční produkt. Jelikož je stejně jako běžný účet ze zákona pojištěn do výše 100 %, maximálně však 100.000 EUR, je bezpečnost spořicího účtu velmi vysoká. Výše úrokové sazby je značně rozdílná a závisí na délce výpovědní lhůty a výši zůstatku. Některé banky vyžadují na spořicí účet minimální zůstatek, jiné nikoliv. Jeho výše je rozdílná.

- Spořicí účet s výpovědní lhůtou – výpovědní lhůta může mít délku od několika dní či týdnů až po jeden rok. Pokud majitel spořicího účtu vybere vložené prostředky před uplynutím výpovědní lhůty, musí počítat se sankčními poplatky;

- Spořicí účet bez výpovědní lhůty – lze vybrat peníze z účtu okamžitě bez jakýchkoliv sankcí. Výhodou je vysoká likvidita vložených prostředků. Zdroj: <https://www.finance.cz>¹

e) Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je krátkodobý provozní úvěr k běžnému účtu klienta. Úvěr umožňuje opakovaně přecherpat finanční prostředky až do výše povoleného úvěrového rámce. Úvěr je až do stanovené výše automaticky čerpán při výdajích z účtu, které převyšují jeho zůstatek – vzniká záporný zůstatek. Kontokorentní úvěr slouží zpravidla pro pokrytí provozních výdajů, není určen pro financování investice. Na základě předchozí historie a výše zůstatku banka svému klientovi oznámí, jakou výši finančních prostředků může čerpat. Nabízí pohotovou finanční rezervu. Výhodou je rychlý proces poskytnutí úvěru. Zdroj: <https://managementmania.com/cs/kontokorentni-uver>

O kontokorent pro municipality je možné si zažádat na pobočce. Je k tomu potřeba doložit účetní a finanční výkazy za poslední uzavřené roční účetní období (u předschváleného provozního limitu pro obce a města není třeba dokládat). Dále je třeba doložit dokumenty v souladu se zákonem o obcích nebo krajích. Zdroj: <https://www.csob.cz>²

f) Úvěr

Podnikatelské, nepodnikatelské subjekty i podnikatelé mají na jedné straně dočasně volné peněžní prostředky, zatímco na druhé straně ve stejné době jak u jiných podnikatelských subjektů, tak i u podnikatelů vzniká jejich dočasně zvýšená potřeba. V této situaci se stává úvěr nezbytným a nezastupitelným činitelem, který plní úlohu doplňkového zdroje a zajišťuje plynulost ekonomických procesů.

Podle účelu úvěru a postavení stran v úvěrových vztazích je možné rozlišovat obchodní úvěr, který si poskytují navzájem jednotliví účastníci procesu reprodukce ve stadiu koupě a prodeje. Dále úvěr bankovní, který poskytují banky nebo jiné úvěrové instituce podnikatelům

¹ <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

² <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery/kontokorent-pro-municipality>

a spotřební úvěr, který je poskytován hlavně obyvatelstvu k nepodnikatelským účelům a státní úvěr. Státní úvěr poskytují korporace i jednotlivci státu.

- Obchodní úvěry – jedná se o úvěry, které si mezi sebou navzájem poskytují podniky. Úvěr je poskytován ve formě zboží, splácen je však v penězích a po formální stránce bývá nezřídka zajištěn směnkami;
- Státní úvěr – zde stát vystupuje jako dlužník. Věřiteli mohou být banky, podniky, korporace, obyvatelstvo nebo např. cizí státy či mezinárodní organizace. Prostředky lze získat buď formou veřejné půjčky, nebo půjčky neveřejné;
- Spotřební úvěry – jsou poskytovány bankou nebo jinou úvěrovou institucí obyvatelstvu na zakoupení zboží a úhradu služeb. Mohou být poskytnuty ve formě zboží, kdy věřitelem jsou obchodní společnosti, nebo v penězích, kdy věřiteli jsou banka nebo jiné úvěrové instituce. (Bakeš, 2012)

2.2.6 Bankovní záruky

Bankovní záruky jsou dnes jedním z nejvýznamnějších druhů závazkových úvěrových produktů, které banky poskytují. Jsou využívány v různých formách zejména v mezinárodním obchodě.

„Bankovní záruky představuje závazek banky zaplatit oprávněné osobě (beneficientovi) určitou peněžní částku podle obsahu a podmínek stanovených v záručním listě.“ (Reveda 2014, s 102)

Záruky mohou být akcesorické povahy, kde je těsná vazba mezi plněním ze záruky a zaručeným závazkem. Dále mohou být abstraktní povahy, kde není pevně vázána na zajišťovaný závazek, ale povinnost plnit ze záruky je dána formulací záruky v záručním listě. Obvykle znějí na první výzvu a bez námitek.

Podle povahy zajišťovaného závazku se záruky člení na platební a neplatební. Platební záruka je zárukou banky za splnění platebního závazku klienta, např. zaplacení faktury, směnky, splacení úvěr, apod. Na druhou stranu neplatební záruka je zárukou za jiný než platební závazek. K nejvýznamnějším druhům neplatebních záruk patří záruka za nabídku, kauční záruky či akontační záruka.

Za specifickou formu lze považovat i avalový (ručitelský) úvěr. Jeho podstata je založena na tom, že banka se doložkou „per aval“ zavazuje na směnce za některého ze

směnečných dlužníků a v důsledku toho ručí za proplacení směnky, pokud ji hlavní směnečný dlužník nezaplatí (Revenda, 2014).

3 Analýza současných finančních služeb nabízených obcím

Překládaná analýza je členěna na tři části, kdy první jsou běžné účty, druhá úvěry a třetí spořicí účty poskytované obcím. Do analýzy je zahrnuto 10 největších bank, které jsou seřazeny podle obrátu za rok 2017. Data jsou získána z ceníku bank za měsíc duben 2019.

Tab. 3.1: Přehled bank uspořádaných podle čistého zisku za rok 2017 v mld. Kč

Banky	Zisk za rok 2017 v mld. Kč
ČSOB	17,50
Komerční banka	15,27
Česká spořitelna	14,60
UniCredit Bank	7,20
Moneta Money Bank	3,90
Raiffeisenbank	2,82
J&T Banka	2,2
Air Bank	0,68
Sberbank	0,42
FioBanka	0,42

Zdroj: <https://www.finance.cz>³

3.1 Běžné účty

Běžný účet pro municipality slouží k platebnímu styku obcí a měst a zahrnuje vedení účtu, emisi a používání platební karty a elektronické bankovníctví. V případě zájmu si municipalita může sjednat i kontokorent.

Československá obchodní banka

ČSOB je banka s největším obrátem za rok 2017. Ovšem většina položek spojených s běžným účtem je zpoplatněna. ČSOB může nabídnout účet Municipální konto, které je zřízeno přímo pro města, obce či krajské úřady.

Pro jeho založení musí obec, město či krajský úřad doložit dokumenty. Jedná se o originál nebo ověřenou kopii zápisu z ustavujícího jednání zastupitelstva, včetně zápisu o volbě starosty, hejtmána a jejich zástupců. Doložen musí být také schválený způsob podepisování, včetně razítka. Svazky obcí musí při založení doložit originál nebo ověřenou kopii výpisu z registru a zakladatelské smlouvy a stanovy.

Vedení účtu stojí 100 Kč měsíčně. Jsou zpoplatněné veškeré příchozí i odchozí úhrady, ovšem inkasa a trvalé příkazy jsou již zdarma. Výhodou účtu je získání mezinárodní platební

³ <https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastni-ceske-banky/>

karty s pojištěním MasterCard Business Standard nebo vkladová kartou či čtečka čipových karet. K účtu je samozřejmě i elektronické bankovníctví a to zdarma – jak internetové, tak mobilní bankovníctví. Další výhodou jsou vklady hotovosti do bankomatů, které také nejsou zpoplatněny.

Přehled o pohybech na účtu banka poskytuje prostřednictvím výpisů. Výpisy mají elektronickou formu nebo je lze posílat poštou. Obě možnosti jsou zdarma.

Kontokorent

Banka nabízí k účtu možnost sjednání kontokorentu, jehož podstatou je pokrytí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji nebo financování provozních potřeb obce, města nebo kraje. Úvěr banka poskytuje na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou. Čerpání dostupného limitu si klient reguluje sám, a to platebním či trvalým příkazem z běžného platebního účtu, výběrem v hotovosti nebo platbou u obchodníků. K úhradě vyčerpané částky dochází automaticky denně a to došlými penězi na účet. Úroky jsou hrazeny jednou měsíčně pouze z vyčerpaného limitu a za dny jeho užívání.

Banka úroky pro Kontokorent pro municipality sjednává individuálně. Ovšem dle dostupných informací z internetových stránek banky je podání a vyhodnocení žádosti o úvěr zdarma. Při poskytnutí úvěru je účtován poplatek 0,5 % z výše úvěru, nebo min. 5000 Kč. Dále jsou zpoplatněné služby a práce spojené s realizací úvěru, a to částkou 200 Kč měsíčně.

O kontokorent je možné zažádat na pobočce ČSOB a sebou je potřeba si připravit:

- Účetní a finanční výkazy za poslední uzavřené roční účetní období (u předschválené formy kontokorentu pro obce a města není třeba dokládat),
- Dokumenty v souladu se zákonem o obcích.

Tab. 3.2: Přehled běžného účtu ČSOB – Municipální konto

ČSOB – Municipální konto	
Vedení účtu - měsíčně	100 Kč
Příchozí úhrada tuzemská / elektronicky	6 Kč
Odchozí úhrada	3 Kč
Výběr hotovosti z ČSOB v ČR a SR	6 Kč
Výběr z jiné banky v ČR	40 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	100 Kč
Vklad hotovosti na účty ČSOB vkladovým bankomatem	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Odchozí úhrada – SEPA do max. částky 50000 EUR	150 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Komerční banka

Komerční banka může obcím nabídnout Profi účet, který je zpoplatněný 169 Kč měsíčně. Co se týče odchozích a příchozích úhrad, nabízí banka balíčky elektronických úhrad. Početně se může jednat o 10 elektronických úhrad za 39 Kč měsíčně až po 200 transakcí za 549 Kč měsíčně. Každý majitel si zvolí balíček, podle úhrad, které bude každý měsíc realizovat. Potom je každá další úhrada nad rámec balíčku zpoplatněna 6 Kč.

Účet je možné sjednat osobně nebo na pobočce. Je potřeba mít připravené 2 doklady totožnosti, např. občanský a řidičský průkaz a doklad o provozování podnikatelské činnosti, např. výpis z obchodního rejstříku.

Komerční banka nabízí k účtu službu Fakturoid. Je to online nástroj, ve kterém je možné mít přehled o všech fakturách. Je zde neomezená fakturace až na 5 firem zdarma. Výhodou je jednoduché papírování a přehled faktury měsíčně, čtvrtletně nebo ročně. Ovšem platí pouze při aktivaci v aplikaci MojeBanka.

K účtu dostane klient embosovanou Profi debetní kartu, která je zpoplatněna ročním poplatkem 390 Kč. Nebo má možnost si vybrat Stříbrnou firemní kartu za 990 Kč ročně či zlatou firemní kartu za 1990 Kč taktéž ročně.

Přehled účtu banka poskytuje ve formě výpisů buď elektronicky, nebo poštou. Elektronická forma je zdarma, poštovní výpis je zpoplatněn 39 Kč měsíčně.

Přehled pohybů lze kontrolovat přes internetové nebo obilní bankovníctví, které banka poskytuje bez poplatku.

Kontokorent

Komerční banka nabízí k Profí účtu možnost získání Povoleného debetu. Čerpat úvěr lze po dobu 360 kalendářních dnů. K vyrovnaní debetu dochází v momentě, kdy je během této lhůty na účtu kladný nebo nulový zůstatek. Následně je úvěr možné čerpat po dobu dalších 360 dnů. To znamená, že alespoň jednou za 360 dní je nutné mít na účtu povolený debet dorovnaný. Municipality a svazkům obcí se limit povoleného debetu nastavuje podle jejich daňových příjmů a běžných dotací.

Tab. 3.3: Přehled běžného účtu u Komerční banky – Profí účet pro BD a SVJ

KOMERČNÍ BANKA – Profí účet pro BD a SVJ	
Vedení účtu	169 Kč
Příchozí úhrada	6 Kč
Odchozí úhrada	6 Kč
Výběr hotovosti z KB	zdarma
Výběr z jiné banky v ČR	39 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	99 Kč
Vklad hotovosti na účty KB vkladovým bankomatem	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	6 Kč
Odchozí úhrada – SEPA do max. částky 50000 EUR	151 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí kompletní poradenství pro municipality, zřízené příspěvkové organizace a i pro svazky obcí. Banka má své poradce, na které se v případě zájmu nejen o účet je možné obrátit. Účet je zpoplatněn 40 Kč měsíčně a jsou zpoplatněny jak příchozí a odchozí úhrady, tak výběry hotovosti. Po zřízení je podmínkou minimální vklad 1000 Kč a během využívání účtu minimální zůstatek 1000 Kč.

K účtu banka poskytuje debetní platební kartu VISA Business za měsíční poplatek 400 Kč nebo VISA Business Plus za 1200 Kč měsíčně.

K účtu lze zřídit internetové bankovníctví – George. Jeho zřízení je zdarma, vedení je zpoplatněno 100 Kč měsíčně. Přehled účtu je možné poskytovat i formou poštovních výpisů za 25 Kč měsíčně.

Kontokorent

S účtem je možnost sjednání kontokorentu s úrokovou sazbou 13,00 % p. a. Při zájmu je komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu zdarma, a to i opakovaně. Co se týče poplatku za správu a vedení úvěrového obchodu, je stanoven podle výše kontokorentu.

- Výše úvěru od 51 000 do 100 000 Kč – 100 Kč měsíčně,
- Výše úvěru od 101 000 Kč – 300 Kč měsíčně.

Tab. 3.4: Přehled účtu u České spořitelny – Účet pro veřejný sektor

Česká spořitelna – Účet pro veřejný sektor	
Vedení účtu	40 Kč
Příchozí úhrada	5 Kč
Odchozí úhrada + příplatek za úhradu z / do jiné banky v ČR	5 Kč + 2 Kč
Výběr hotovosti z ČS	5 Kč
Výběr z jiné banky v ČR	40 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	125 Kč
Vklad hotovosti na účty ČS – vkladový bankomat	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
SEPA odchozí úhrada do 50 tis. EUR	220 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

UniCredit Bank

Konto DOMOV je určeno především pro společenství vlastníků bytových jednotek a malá bytová družstva, která vznikla v souladu s legislativou ČR. Má ale co nabídnout i obcím. Za 190 Kč měsíčně za vedení účtu je zdarma libovolný počet příchozích i odchozích úhrad. Výhodou jsou zdarma veškeré trvalé příkazy a inkasa. Nevýhodou může být zpoplatněný výběr hotovosti z bankomatu nebo vklady.

V ceně balíčku je i Online Banking a Smart Banking. Banka v ceně balíčku poskytuje i E-mailové informace, např. o zůstatku na účtu, pohybech, apod. Co se týče výpisů, elektronickou formou jsou zdarma. Pokud má majitel účtu zájem o zasílání výpisů poštou, je třeba počítat s poplatkem 50 Kč měsíčně.

K účtu je k dispozici elektronická debetní karta s ročním poplatkem 290 Kč nebo embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním za 990 Kč ročně.

Zajímavá je služba SMS bezpečnostní klíč – 100 SMS za zvýhodněný poplatek 50 Kč měsíčně.

Kontokorent

K účtu je možnost sjednání kontokorent Business s limitem až 1 000 000 Kč. Banka nabízí úrokovou sazbu od 7,9 % p. a.

Tab. 3.5: Přehled běžného účtu u UniCredit Bank – konto DOMOV

UniCredit Bank – konto DOMOV	
Vedení účtu	190 Kč
Příchozí úhrada	Zdarma
Odchozí úhrada	zdarma
Výběr hotovosti z UniCredit	100 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně	0,1 % nebo min. 100 Kč
Výběr hotovosti z účtu v jiné měně	0,1 % nebo min. 100 Kč
Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč	0,1 % nebo min. 100 Kč
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Odchozí úhrada – SEPA do max. částky 50000 EUR	250 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

MONETA Money Bank

Účet je vhodný přímo pro města, obce, kraje a jimi zřizované subjekty. Vedení účet zdarma je jednou z velkých výhod. Další jsou zdarma veškeré příchozí úhrady a vklady nejen do vkladového bankomatu, ale i na pobočce. Odchozí platby má banka zpoplatněné, a to 2 Kč za každou odchozí úhradu.

Banka dále může nabídnout 2x měsíčně výběr z bankomatu zdarma. Poté je služba zpoplatněna 15 Kč za každý další výběr. Zadání, změna nebo zrušení trvalého příkazu nebo inkasa prostřednictvím služby přímého bankovníctví je zdarma, ovšem každé jeho provedení v rámci banky je zpoplatněno 8 Kč.

K účtu je k dispozici platební debetní karta, zde je možnost výběru. Debetní karta Maestro – měsíční poplatek 39 Kč, MasterCard Business – měsíční poplatek 59 Kč nebo MasterCard Business Premium – měsíční poplatek 299 Kč.

Účet lze obsluhovat přes Internet banku nebo přes Smart banku, které jsou zdarma. Přehled účtu je poskytován formou výpisů, a to elektronicky – zdarma, nebo poštou za poplatek 50 Kč měsíčně.

Kontokorent

Moneta nabízí k běžnému účtu kontokorent Flexi Business s limitem až 2 500 000 Kč. Za sjednání a vyřízení služby nejsou účtovány žádné poplatky.

Tab. 3.6: Přehled běžného účtu u MONETY Money Bank – Běžný účet pro municipality

MONETA MONEY BANK – Běžný účet pro municipality	
Vedení účtu	zdarma
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada	2 Kč
Výběr hotovosti z Moneta Money Bank	2x zdarma / další 15 Kč
Výběr z jiné banky v ČR	59 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	0,5 % + 100 Kč
Vklad hotovosti na účty Monety vkladovým bankomatem	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	8 Kč
Odchozí úhrada – SEPA do max. částky 50000 EUR	220 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank účet pouze pro municipality nenabízí. I přesto si obec u Raiffeisenbank účet může sjednat, jedná se o Podnikatelské Ekonto Plus v českých korunách a v dalších 19 měnách. Jedinou zpoplatněnou službou je zde vedení účtu 129 Kč nebo 250 Kč za měsíc. Ostatní služby, od příchozích úhrad po výběry a vklady jsou zdarma.

K ceně účtu je elektronická a embosovaná debetní karta. Může to být VISA – Business ELECTRON nebo MC – Business STANDARD.

O pohybech je klient informován ve svém internetovém nebo mobilním bankovníctví, které jsou zdarma.

Kontokorent

Raiffeisenbank nabízí k účtu kontokorent až do výše 3 000 000 Kč. Jeho schválení a nastavení limitu na účtu je zdarma. Správa úvěru je zpoplatněna 250 Kč měsíčně.

Tab. 3.7: Přehled běžného účtu u Raiffeisenbank – Podnikatelské EKONTO PLUS

RAIFFENSEBANK – Podnikatelské EKONTO PLUS	
Vedení účtu – při splnění / nesplnění podmínek*	129 Kč / 250 Kč
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada	zdarma
Výběr hotovosti z RB	zdarma
Výběr z jiné banky v ČR	Zdarma
Výběr hotovosti v zahraničí	zdarma
Vklad hotovosti na účty RB vkladovým bankomatem	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Příchozí/odchozí Euroúhrada a SEPa úhrada do 50000 EUR včetně	První úhrada v ceně, každá další 220 Kč

(* příchozí úhrada za sledované období min. 15000 Kč a 3 odchozí platby)

Zdroj: vlastní zpracování z údajů banky

J&T Banka

J&T Banka je specifickou bankou. Zaměřuje se na klienty a obchody vyžadující výraznou míru individuálního přístupu. Vedle komplexních služeb privátního bankovníctví poskytuje banka specializované financování v oblasti nemovitostí a podnikových akvizic a obchoduje s cennými papíry pro soukromé investory.

Obec si může otevřít Běžný účet, jehož vedení je zdarma, ovšem minimální vklad na účet je při založení 2.000.000 Kč. Příchozí a odchozí úhrady jsou zdarma v rámci banky. Každá odchozí úhrada do jiné banky je zpoplatněna 3 Kč. Trvalý příkaz a inkaso má banka zdarma.

Výhodou jsou 3 výběry zdarma v měsíci nejen v ČR, ale i v zahraničí (Evropě). Další jsou zpoplatněny.

K účtu je k dispozici platební debetní karta MasterCard BusinessCard, jejíž roční vedení je zdarma. Pro přehled svého účtu banka nabízí Internetbanking i Phonebanking. Jejich zřízení i vedení je zdarma. Zdarma je k účtu i výpis a to jak elektronicky, tak poštou.

Kontokorent – při zájmu o kontokorent je potřeba kontaktovat pobočku.

Tab. 3.8: Přehled běžného účtu u J&T Banky – Běžný účet

J&T Banka – Běžný firemní účet	
Vedení účtu	zdarma
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada – v rámci banky / do jiné banky	Zdarma / 3 Kč
První tři výběry hotovosti v měsíci z bankomatu na území států Evropy	zdarma
Čtvrtý a další výběr hotovosti v měsíci z bankomatu na území ČR nebo SR	30 Kč
Čtvrtý a další výběr hotovosti v měsíci z bankomatu na území států Evropy	100 CZK + 1 %
Výběry hotovosti z bankomatu v zahraničí mimo území států Evropy	100 CZK + 1 %
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Příchozí/odchozí Euroúhrada a SEPA úhrada	150 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Air Bank

Air Bank nabízí běžný účet pouze pro občany.

Tab. 3.9: Přehled běžného účtu u Air Bank – Běžný účet – velký tarif

AIR BANK – Běžný účet – Velký tarif	
Vedení účtu	100 Kč
Příchozí, odchozí úhrada	Zdarma
Výběr hotovosti z RB a jiné banky v ČR	zdarma
Výběr hotovosti v zahraničí – v EU / mimo EU	Zdarma / 100 Kč
Vklad hotovosti na účty RB	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Příchozí/odchozí SEPA úhrada (v eurech mezi bankami umožňující SEPA úhrady)	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Sberbank

Sberbank nabízí municipalitám běžný účet v CZK a cizí měně Konto pro municipality, za jehož vedení si banka účtuje 129 Kč měsíčně. V rámci banky nabízí příchozí i odchozí úhrady zdarma, mimo banku jsou zpoplatněny 5 Kč za každou příchozí či odchozí úhradu. Co

se týče vkladů hotovosti na pobočce, jsou zdarma. Ovšem veškeré výběry jsou zpoplatněny. Banka má výběry hotovostí zdarma z bankomatů ČSOB a ERA za 10 Kč, u ostatních bank je to 37 Kč za výběr.

K účtu je zřízení a vedení debetní platební karty zdarma. Jedná se o mezinárodní kartu Maestro, MC/MC Standard, VISA Electron nebo VISA Classic.

V rámci účtu je zdarma i vedení služby internetového bankovníctví – Sberbank Online Banking a Smart Banking.

O pohybech je klient informován výpisy. Výpisy poskytuje banka elektronickou formou – zdarma, nebo poštou – 40 Kč za výpis.

Kontokorent

Sberbank nabízí k účtu Konto pro municipality také kontokorentní úvěr jako úvěrový produkt, který umožňuje opakované čerpání finančních prostředků z běžného účtu. Bližší informace poskytují bankovní poradci.

Tab. 3.10: Přehled běžného účtu u SBERBANK – Konto pro municipality

SBERBANK – Konto pro municipality	
Vedení účtu	129 Kč
Příchozí úhrada – v rámci banky / z cizí banky	Zdarma / 5 Kč
Odchozí úhrada – v rámci banky / z cizí banky	Zdarma / 5 Kč
Výběr hotovosti ze Sberbank	5 Kč
Výběr hotovosti z ČSOB a ERA bankomatu / ostatní banky	10 Kč / 37 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	75 Kč + 0,5 % z částky
Vklad hotovosti na pobočce	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Příchozí/odchozí Euroúhrada a SEPa úhrada do 50000 EUR včetně	250 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Fio Banka

Fio banka nabízí Podnikatelský účet, jehož vedení je zdarma v českých korunách a ve 14 dalších světových měnách. Jak příchozí, tak odchozí úhrady jsou zdarma, takže je možné provádět vysoké množství operací bez jakýchkoliv poplatků.

K účtu je k dispozici debetní platební karta MasterCard Business. Karta je bezkontaktní a její vydání a vedení je zdarma pro majitele účtu a i pro jednu další osobu. Výhodou je 10 výběrů z Fio bankomatů zdarma, každý další je zpoplatněn 9 Kč. Lze vybírat i z cizích bank zdarma do částky 4000 Kč za měsíc, poté je služba zpoplatněna 30 Kč. V zahraničí jsou výběry zpoplatněné 80 Kč za výběr plus 0,8 % z vybrané částky.

O pohybech na účtu je klient informován měsíčními výpisy buď elektronickou formou, která je zdarma, nebo poštou. Výpisy zasílané poštou jsou zpoplatněny částkou 25 Kč za měsíc plus poštovné. K účtu je zdarma i zřízení a vedení internetového bankovníctví.

Tab. 3.11: Přehled běžného účtu u Fio Banky – Podnikatelský účet

FIO BANKA – Podnikatelský účet	
Vedení účtu	zdarma
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada	Zdarma
Výběr hotovosti z Fio Banky	Zdarma 10x / měsíc, další 9 Kč
Výběr hotovosti z cizích bank	Do 4000 Kč / měsíc zdarma, potom 30 Kč
Výběr hotovosti v zahraničí	80 Kč + 0,8 %
Vklad hotovosti na pobočce	zdarma
Trvalý příkaz, inkaso	zdarma
Odchozí SEPa úhrada do 50000 EUR včetně	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

3.2 Úvěry

Municipality nemají možnost výrazně ovlivnit výši svých příjmů. Největší část jejich příjmů tvoří daňové příjmy. Ovšem na jejich legislativě se obce a města nepodílí, neboť vše je v rukou státu. Proto municipality nemají jak ovlivňovat výši daní, a to ani výši prostředků jim plynoucích. Obce i města by měly dostávat od státu takové příspěvky, které by jim pokryly všechny náklady s výkonem přenesené působnosti. Ovšem realita bývá jiná. Municipality nemají garantováno plné pokrytí všech nákladů spojených s výkonem přenesené působnosti.

Obce pro financování svých činností využívají příjmy, které pochází z vlastní činnosti, jsou poskytnuty státem či krajem, jsou zapůjčeny obchodními bankami či fyzickými osobami nebo pochází ze strany Evropské unie.

Tyto příjmy obcí a měst lze klasifikovat na návratné a nenávratné. Již z názvu vyplývá podstata tohoto rozdělení – povinnost obce či města tyto prostředky vrátit či ne. Do

nenávratných příjmů řadíme daňové příjmy (ve formě sdílených nebo svěřených daní), nedaňové příjmy (související s vlastní činností obce), dotace a transfery. Podstatou návratných příjmů je zisk finančních prostředků a jejich splacení v předem domluvené době. Typicky tak pod financování obcí a měst formou nenávratných příjmů patří úvěry či půjčky.

Nenávratné příjmy jsou důležitou složkou financování municipalit. Především na skutečnost, že prostřednictvím nich dochází k financování dlouhodobých investic, neboť obce či města většinou nedisponují takovými prostředky, aby určitou investici mohli realizovat rovnou ze svého majetku nebo ze svých příjmů.

Bankovní úvěry pro obce nejsou nikam zákonem omezené, tudíž výše a podmínky poskytnutí úvěru záleží pouze na dohodě konkrétní banky a dané obce. Lze si tak půjčit peněžní prostředky na jakýkoliv účel, s dobou splatnosti podle dohody s příslušnou bankou či výši splátek rovněž dle dohody s bankou. Výše úroku může být mezi oběma stranami sjednána ve smlouvě fixně či variabilně, avšak vždy bude tato úroková míra zohledňovat podmínky na peněžním trhu. Ručit za poskytnutý úvěr může obec svým majetkem, budoucími příjmy, které dané municipalitě budou plynout, třetí osobou či směnkou. Je ovšem potřeba vnímat skutečnosti, že každý úvěr je pro obec drahým, protože kromě vrácení půjčených prostředků musí splatit i úroky (ŠÍP, Josef, Financování měst a obcí obchodními bankami v České republice).

Právě úroky budou mít největší váhu při porovnávání úvěrů 10 nejúspěšnějších bank v České republice.

I přesto, že banky považují obce za nízkorizikové klienty, banka před poskytnutím úvěru provede u každého žadatele o úvěr jeho komplexní analýzu. Hodnotí se stabilita obce, její hospodaření a finance. ČNB definuje finanční stabilitu jako situaci, kdy finanční systém plní své funkce bez závažných poruch a nežádoucích důsledků pro současný i budoucí vývoj ekonomiky jako celku a zároveň vykazuje vysokou míru odolnosti vůči šokům.

Při posuzování finanční situace obce využívají banky data z informačního portálu Ministerstva financí – databázi Monitor. Finanční stabilita obce je vyjádřena zejména pomocí ukazatele zadluženosti a likvidity. Obvykle se banky zaměřují na přebytky a schodky rozpočtu, z čeho jsou financované, na poměr běžných příjmů a běžných výdajů, stejně tak na mimořádné příjmy a výdaje. Také sledují zadluženost obce, její dlouhodobé závazky a úvěry a vývoj majetku obce. Dále zkoumají i vývoj počtu obyvatel a zadlužení na obyvatele.

Podle Ministerstva financí využívají obce úvěry nejčastěji na rekonstrukce a výstavbu technické infrastruktury, na předfinancování investičních projektů spolufinancovaných z fondů EU a velmi často také na regeneraci a výstavbu bytového fondu. Pokud obec čerpá dotaci, je podmínkou zafinancovat akci nejdříve z vlastních zdrojů a až zpětně, při dodržení všech podmínek, je dotace proplacena. Obce žádají o úvěr velmi často právě z tohoto důvodu (DITA, Strnadová, Možnosti obcí při financování rozvojových projektů).

Československá obchodní banka

Československá obchodní banka nabízí pro města, obce a kraje Účelový úvěr pro municipality. Úvěr je možné využít pro pořízení nebo modernizace majetku obce, měst nebo krajů, investice do dopravní a technické infrastruktury, podporu energetických a environmentálních projektů, financování energeticky úsporných opatření, předfinancování dotací, spolufinancování rozvojových projektů podporovaných z fondů EU i státu, atd.

Při žádosti o úvěr na pobočce je potřeba mít připravené:

- Informace o financovaném projektu nebo účelu
- V případě dotací informace o stavu žádosti nebo smlouvy o dotaci
- Schválený rozpočet na příslušný rok
- Finanční plán na dobu úvěrové angažovanosti

Úrokové sazby úvěrů se stanovují individuálně. Úvěry jsou poskytovány s úrokovou sazbou buď fixní, nebo vázanou na sazby mezibankovního trhu PRIBOR.

Zdroj: <https://www.csob.cz>⁴

Komerční banka

Komerční banka nabízí obcím Municipální investiční úvěr. Jedná se o úvěr v korunách nebo eurech určený výhradně pro města, obce, kraje, svazky obcí a jimi založené příspěvkové organizace či právnické osoby.

- Slouží zpravidla k přímým platbám na základě předložených dokladů na účet dodavatele nebo prodávajícího.

⁴ <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/poplatky-a-sazby/sazby/czk>

- Úvěr nabízí možnost realizovat finančně náročné investiční akce k rozvoji municipalit a řešit předfinancování dotací.
- Umožňuje financovat pořízení a obnovu hmotného a nehmotného majetku včetně dotovaných projektů
- Varianta úvěru v eurech je určena pro klienty, kteří mají příjem v eurech a nemusí řešit případné kurzové rozdíly, např. dotace v eurech.

Úvěr lze rozdělit do dvou částí:

- Část určena k financování investic – vychází ze skutečně vynaložených výdajů na investici,
- Část určena na předfinancování dotací – výše vychází z předpokládaného objemu a struktura obchodu je vázána na podmínky dotace.

Banka nabízí úrokovou sazbu pevnou nebo pohyblivou a splatnost úvěru krátkodobou, střednědobou nebo dlouhodobou. Úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně či ve smluvně dohodnutých termínech. Zdroj: <https://www.kb.cz>⁵

Další produkt, který Komerční banka nabízí je Balíček municipality, kde si lze nakombinovat produkty podle potřeb svého města. Balíček sestavuje banka individuálně právě podle potřeb. Základní balíček obsahuje:

- Běžný korunový účet
- Výběr jednoho produktu z nabídky přímého bankovníctví na rok zdarma
 - o PC bankovníctví Profi Banka
 - o Internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka se služnou Přímý kanál
 - o Telefonní bankovníctví Expresní linka KB

Do variabilní nabídky patří – Cash pooling evidenční (efektivnější zhodnocování volných finančních prostředků), termínovaný vklad v korunách nebo v eurech či dolarech (jednorázový vklad na pevný termín s jednorázovou splatností nebo s automatickým obnovením), automatické overnight vklady v korunách, běžný účet s povoleným debetem, podílové fondy Amundi (efektivní zhodnocení volných finančních prostředků), úvěrování

⁵ <https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/produkty/uvery-a-financovani/investicni-financovani/municipalni-investicni-uver>

(úvěrové obchody za zvýhodněných podmínek), MůjÚče (pro zaměstnance i management), program zaměstnaneckých výhod, leasingové produkty, atd. Zdroj: <https://www.kb.cz>⁶

Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí komplexní poradenství v oblasti financování obcím. Výhodou je individuální přístup podle potřeb každé obce. Nabízí poradenství nejen pro municipality, ale i jimi zřízené příspěvkové organizace (např. mateřské, základní a střední školy; zdravotní, sociální a sportovní zařízení), i pro svazky obcí.

Každá část Čech a Morava mají své vlastní poradce. Pro krajské úřady, městské části velkých měst, ministerstva a další státní organizace je poradcem pan Jan Parýzek, manažer útvaru pro Veřejný sektor. Zdroj: <https://www.csas.cz/cs/verejny-sektor>

UniCredit bank

UniCredit Bank nabízí Účelový úvěr pro bytová družstva a SVJ na financování investičních potřeb jako je oprava, rekonstrukce a modernizace bytového domu nebo splátkový úvěr PRESTO Business, kde lze získat až 1 milion Kč. Zdroj: <https://www.unicreditbank.cz>⁷

Moneta Money Bank

Moneta Money Bank poskytuje municipalitám úvěry na financování investičních potřeb, které jsou podpořené dotacemi z EU. Jedná se o typické projekty jako je infrastruktura, vodovody, čističky, kanalizace, úpravy komunikací a podobně. Banka nabízí obcím úvěry na předfinancování dotace a spolufinancování projektu s dotací. Tyto úvěry mají splatnost až 10 let. Zdroj: <https://www.moneta.cz>⁸

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí Neúčelovou půjčku pro PO, který je vhodný jak k provozování investic, tak k provoznímu financování. Podmínkou získání úvěru je nepřetržité podnikání alespoň na 12 měsíců a jedno daňové přiznání. Před založením je potřeba doložit finanční výkazy – rozvahu a výkaz zisků a ztrát a dále potvrzení o bezdlužnosti na daních a sociálním pojištění. Dobu splácení úvěrů lze stanovit na 1 až 5 let.

⁶ <https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/verejny-sektor/balicek-municipality>

⁷ <https://www.unicreditbank.cz/cs/podnikatele-a-mensi-firmy/uvery/investicni-uver-bd-svj.html>

⁸ <https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/detail/produkty-a-sluzby-site-na-miru-mestum-a-obcim-od-ge-money-bank>

Úroková sazba

- Základní úroková sazba pro podnikatelské úvěry je stanovena na 3,30 % p. a.
- Úrok z prodlení je stanoven na 29 % p. a. Zdroj: <https://www.rb.cz>⁹

J&T Banka

J&T Banka nabízí pro právnické osoby širokou škálu služeb. Jejich přístup je velmi individuální. Pro bližší informace je potřeba kontaktovat již banku a probrat s ní situaci konkrétní právnické osoby. Zdroj: <https://www.jtbank.cz/>¹⁰

Air Bank

Air Bank pro veřejný sektor nenabízí žádné úvěry.

Sberbank

Sberbank nabízí Úvěr na výtah, který je určen pro municipality, bytová družstva, společenství vlastníků bytových jednotek a další institucionální vlastníky domů. Výše úvěru se stanovuje dle schopnosti klienta vyrovnat se s dluhovou službou. Banka nabízí neomezenou výši úvěru a fixní i variabilní úrokovou sazbu. Podrobnější informace o cenových podmínkách nabízejí firemní poradci. Zdroj: <https://www.sberbankcz.cz> ¹¹

Banka nabízí další produkt, a to Úvěr na infrastrukturní investice, který je určený státu, státním orgánům a organizačním složkám, státním příspěvkovým organizacím, územním samosprávným celkům – tzn. obce, města, kraje a jimi vlastněným dceřiným společnostem, příspěvkovým organizacím a subjektům disponujícím smluvním, příp. zákonným ručením státu nebo územních samosprávných celků.

Úvěr slouží na financování krajské a municipální infrastruktury – komunikace, ČOV, kanalizace, plynofikace, otopné systémy, apod. Zdroj: <https://www.sberbank.cz> ¹²

U úvěru lze zvolit úrokovou sazbu (fixní nebo variabilní) i způsob čerpání (jednorázově, postupně)

⁹ <https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/urokove-sazby>

¹⁰ <https://www.jtbank.cz/produkty/firmy.html>

¹¹ <https://www.sberbankcz.cz/municipality/uvery/uvery-na-vytahy>

¹² <https://www.sberbankcz.cz/municipality/ostatni-financovani/uvery-na-infrastrukturni-investice>

Fio Banka

Fio banka nabízí Podnikatelský úvěr, jehož výše se pohybuje od 3 do 540 mil. Kč s obvyklou dobou splatnosti 1 – 8 let, po dohodě lze i delší. Výhodami jsou nulové poplatky za vedení úvěru, účtu i platební styk, žádná sankce za předčasné splacení, úrok je počítán na denní bázi a především banka poskytuje individuální přístup. Zdroj: <https://www.fio.cz>¹³

3.3 Spořicí účty

Spořením rozumíme pravidelné ukládání peněz na bankovní účet či spořicí vklad, kde jsou bez rizika úročeny předem známou úrokovou sazbou. Spořením označujeme např. ukládání peněz na spořicí účty, termínované vklady nebo stavební spoření (Rejnuš, 2008).

Spořicí účet je zakládán zpravidla na dobu neurčitou a slouží ke zhodnocení volných finančních prostředků. Finanční prostředky jsou na něm zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. Často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu, k němuž je vázán. Avšak řada bank nabízí spořicí účet jako zcela nezávislý produkt. Jedná se o velmi bezpečný produkt, jelikož stejně jako běžný účet, je ze zákona pojištěn do výše 100%, maximálně však 100 000 EUR. Spořicí účty nabízí všechny banky. Výše úrokové sazby je ovšem rozdílná a závisí na délce výpovědní lhůty a výši zůstatku. Zatímco některé banky nabízejí úrokovou sazbu v řádu desetin procenta, jiné nabízejí již zajímavý úrok, až 3% p. a. Některé banky vyžadují minimální zůstatek na spořicím účtu, jiné nikoliv. Výše minimálního zůstatku bývá značně rozdílná. Spořicí účet může být veden ve dvou formách:

- Spořicí účet s výpovědní lhůtou – výpovědní délka může mít délku od několika dní či týdnů až po jeden rok. Pokud majitel finanční prostředky vynaložené na spořicí účet vybere před uplynutím výpovědní lhůty, musí uhradit sankční poplatky.
- Spořicí účet bez výpovědní lhůty – zde je možné vybrat finanční prostředky ze spořicího účtu okamžitě, a to bez jakýchkoliv sankcí. Zdroj: <https://www.finance.cz>¹⁴

¹³ <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/podnikatelske-uvery>

¹⁴ <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

Československá obchodní banka

ČSOB nabízí spořicí účet pro fyzické i právnické osoby. Pro zřízení účtu je nezbytné mít v ČSOB veden běžný platební účet ve stejné měně a vložit na něj minimální počáteční vklad. Banka nabízí na spořicím účtu jednodenní výpovědní lhůtu, možnost vkládat peníze na účet kdykoliv a v jakékoli výši. Výhody spořicího účtu:

- Vyšší úroková sazba v porovnání s běžným účtem,
- Zdarma vedení účtu,
- Zdarma zasílání výpisů,
- Možnost nastavení limitu na běžném platebním účtu, při jehož překročení jsou peníze denně automaticky zdarma převedeny na lépe úročený spořicí účet,
- Připisování úroků měsíčně, připsané úroky s tak stávají součástí vkladu.

Poplatky na spořicím účtu:

- Zřízení a vedení včetně výpisu měsíčně – zdarma
- Vklad hotovosti na spořicí účet u přepážky ČSOB – zdarma
- Vklad hotovosti na spořicí platební účet debetní kartou na vkladovém bankomatu – zdarma
- Výběr hotovosti ze spořicího účtu v měně účtu – zdarma
- Předčasný výběr ze spořicího účtu – minimální částka účtovaného poplatku 50 Kč nebo protihodnota v příslušné měně účtu vedeného v cizí měně.

Úrokové sazby – doba výpovědi 1 den:

1. pásmo do 30 000 000 Kč – 0,02 %
2. pásmo nad 30 000 001 Kč – 0,01 %

Zdroj: <https://www.csob.cz> ¹⁵

¹⁵ <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporici-ucet-pro-podnikatele>

Komerční banka

Komerční banka nabízí Profi spořicí účet Bonus. Jedná se o spořicí účet pro právnické osoby s garantovaným bonusem. Peníze jsou úročeny dvojí úrokovou sazbou:

- základní úroková sazba – tato sazba je vyhlášována před začátkem bonusového období na základě změn na finančních trzích, připsování probíhá čtvrtletně,
- bonus sazba – je garantována vždy na celé kalendářní pololetí a bonus je připsován pololetně a počítán vždy z nejnižšího zůstatku za dané pololetí.

Výhody:

- vedení účtu a elektronické měsíční výpisy jsou zdarma,
- spořicí účet lze snadno spravovat přes internetové bankovníctví MojeBanka, Profilbanka či Expresní linku,
- jedná se o korunový spořicí účet bez výpovědní lhůty.

Poplatky na spořicím účtu:

- vedení účtu – zdarma,
- převod účtu na účet v rámci KB ve stejné měně – zdarma
- příchozí úhrada v Kč z jiné tuzemské banky – zdarma

Úrokové sazby:

Tab. 3.12: Úrokové sazby spořicího účtu KB

	1. pásmo (pro část zůstatku do 30 mil. Kč)	2. pásmo (pro část zůstatku nad 30 mil. Kč)
Základní úroková sazba	0,01	0,00
Fixní bonusová sazba platná od 1.1.2019 do 30.6.2019	0,02	0,02
Základní úroková sazba + fixní bonusová sazba	0,03	0,02

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí právnickým osobám spořicí účet ke kontu Maxi. Je určený podnikatelům s ročním obratem do 60 000 milionů Kč. Úroky jsou připisovány měsíčně.

Úrokové sazby

- do výše 1 milionu Kč – 0,3 % p. a.
- nad 1 mil. Kč – 0,1 % p. a.

UniCredit Bank

UniCredit bank nabízí spořicí účet – Unikátní spoření plus. Podmínkou je pouze věk osoby, která si spořicí účet chce založit, a to min. 18 let.

Poplatky

- zřízení, vedení i zrušení účtu zdarma,
- zdarma všechny tuzemské příchozí a až 2 tuzemské odchozí platby elektronicky zadané v měsíci

Úroková sazba

Tab. 3.13: Úrokové sazby spořicího účtu UniCredit Bank

Od	Do	Sazba p. a.
0	199 999	0,01
200 000	19 999 999	0,05
20 000 000	-	0,01

Zdroj: vlastní zpracování z údajů banky

Pro spoření menších finančních prostředků nabízí banka spořicí účet PRIMA. Jedinou podmínkou je věk osoba, která má o založení spořicího účtu zájem, a to 15 let.

Poplatky

- otevření, vedení a zrušení účtu – zdarma
- elektronické výpisy měsíčně – zdarma
- výpisy poštou měsíčně – 50 Kč

Úroková sazba

- od 0 do 499 999 Kč – 0,05 % p. a.
- nad 500 000 K – 0,01 % p. a.

Moneta Money Bank

Moneta nabízí dva produkty v oblasti spořicí účty. Jedná se o Spořicí účet a Depozitní účet Business Prémie.

Oba spořicí účty jsou určeny pro fyzické i pro právnické osoby. Zřízení, vedení ani zrušení nejsou zpoplatněné. Není požadován minimální vklad ani zůstatek. Banka nabízí další výhody ve formě založení na dobu neurčitou, bez termínů a výpovědních lhůt.

Podmínkou založení spořicího účtu je u právnické osoby doložení občanského průkazu a druhého dokladu totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas nebo rodný list) osoby oprávněné jednat za firmu. Dále výpis z obchodního rejstříku, případně jiný právně způsobilý doklad prokazující právní subjektivitu (např. zřizovací listinu, osvědčení, registraci u ministerstva).

Úroková sazba Spořicí účet – denní zůstatky jsou úročeny základní úrokovou sazbou. Úroky ze základní úrokové sazby se stávají součástí vkladu a jsou připisovány měsíčně.

- Do 199 999,99 Kč – 0,10 % p. a.
- Od 200 000 Kč do 4 999 999,99 Kč 0,20 % p. a.
- Od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč 0,10 % p. a.
- Od 20 000 000 Kč – 0,10 % p. a.

Zdroj: <https://www.moneta.cz>¹⁶

Úroková sazba Depozitní účet Business Prémie – zde je prémiovou úrokovou sazbou úročen nejnižší zůstatek na účtu za dané kalendářní pololetí. Úroky z prémiové sazby se stávají součástí vkladu a jsou připisovány do 10 dnů po skončení kalendářního pololetí. Aby klient dosáhl nároku na prémiovou úrokovou sazbu, nesmí zůstatek tohoto účtu vykazovat 0 Kč ani jeden kalendářní den během kalendářního pololetí, jinak je úrok 0,15 % p. a.

- Do 9 999 999,99 Kč – 0,25 % p. a.
- Nad 10 000 000,00 Kč – 0,05 % p. a.

Zdroj: ¹⁵

¹⁶ <https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/sporici-ucty-pro-podnikani>

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí pro právnické osoby 2 produkty, Podnikatelské konto FLEXI a Podnikatelské konto PLUS.

Podnikatelské konto FLEXI je spořicí účet s výpovědní lhůtou. Výhody:

- Rychlé založení a obsluha přes internetové bankovníctví
- Vedení a zřízení účtu zdarma
- Minimální zůstatek na účtu není podmínkou

Úrok je od částky 0 do 29 999 999 Kč – 0,05 % p. a. (výpovědní lhůta 14 dní).

Částky nad 30 000 000 Kč jsou úročeny sazbou 0,01 % p. a.

Poplatek za předčasný výběr ze spořicího účtu před uplynutím výpovědní lhůty – 2 % z předčasně vybrané částky, minimálně 1000 Kč. Zdroj: <https://www.rb.cz>¹⁷

Podnikatelské Ekonto PLUS je spořicí účet bez výpovědní lhůty. Výhody:

- Zřízení a vedení účtu – zdarma
- Bezhotovostní transakce – zdarma
- Minimální zůstatek na účtu není podmínkou

Úrok je od částky 0 do 29 999 999 Kč – 0,03 % p. a.

Částky nad 30 000 000 Kč jsou úročeny sazbou 0,01 % p. a.

Zdroj: <https://www.rb.cz>¹⁸

J&T Banka

J&T Banka spořicí účty pro právnické osoby nenabízí.

Air Bank

Air Bank je spořicí účet, který lze založit ve třech měnách, v českých korunách, eurech a amerických dolarech. Účet nabízí základní roční sazbu a bonusovou roční sazbu. Podmínkou pro získání bonusové roční sazby je zaplacení karto 5x za měsíc.

¹⁷ <https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/ekonto-flexi>

¹⁸ <https://www.rb.cz/podnikatele/zhodnoceni-financi/podnikatelske-ekonto-plus>

Tab. 3.14: Úrokové sazby spořicího účtu Air Bank

	Základní roční sazba	Bonusová roční sazba
Do 250 000 Kč	0,00 %	1,00 %
Od 250 000 Kč	0,00 %	0,20 %

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

- Roční sazba na spořicí účtu v eurové měně – 0,50 %
- Roční sazba na spořicí účtu v dolarové měně – 1,00 %

Sberbank

Sberbank nabízí pro právnické osoby dva typy spořicího účtu, a to FÉR spoření PLUS pro vklady v Kč a bez fixace a FÉR spoření EXTRA pro vklady v české, eurové, dolarové a ruské měně. Sjednání a vedení účtu je zdarma.

FÉR spoření PLUS nabízí tyto úrokové sazby:

Tab. 3.15: Úrokové sazby spořicího účtu Sberbank FÉR spoření PLUS

	Pásmo 1 do 300 000 Kč	Pásmo 2 od 300 000	Pásmo 3
Sazba s FÉR kontem	0,83 %	0,23 % do 3 000 000	0,01 % od 3 000 000
Sazba bez FÉR konta	0,53 %	0,23 % do 1 000 000	0,01 % od 1 000 000

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

FÉR spoření EXTRA nabízí tyto úrokové sazby:

Tab. 3.16: Úrokové sazby spořicího účtu Sberbank FÉR spoření EXTRA

Měna	Pásmo 1	Pásmo 2
EUR	0,40 % do 100 000	0,01 nad 100 000
USD	0,80 % do 150 000	0,01 nad 150 000
RUB	5,10 % do 15 000 000	0,01 nad 15 000 000

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů banky

Fio banka

Fio banka nabízí spořicí účet Fio konto, jehož zřízení, vedení i zrušení je zdarma. Vedení je možné v české nebo eurové měně. Banka nabízí 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky, minimálně vždy jeden výběr z cizích bankomatů v ČR zdarma, 1 výběr z bankomatu

zdarma kdekoliv na světě, neomezený počet příchozích a odchozích plateb, trvalé příkazy a vklad v hotovosti na pobočce zdarma. Úrokové sazby:

Tab. 3.17: Úrokové sazby spořicího účtu Fio banky

Měna	Pásmo	Úroková sazba
CZK	Do 1 000 000 Kč	0,35 %
CZK	Nad 1 000 000 Kč	0,45 %
CZK	Nad 10 000 000 Kč	0,50 %
EUR		0,3 %

Zdroj: Vlastní zpracování z údajů bank

4 Doporučení obcím k procesu výběr poskytovatele finančních služeb

Představitelé municipalit řeší během svojí každodenní práce celou řadu úkolů, při kterých jim může být řada nabízených bankovních produktů nápomocná. Obce dávají nejen na dobré jméno banky, ale i na jejich služby a poplatky za ně.

4.1 Doporučení obcím z hlediska poplatků na běžném účtu

Poplatky za vedení účtu, trvalé příkazy a inkasa

Při vybírání běžného účtu je pro obec jednou z nejdůležitějších položek poplatek za vedení účtu. Jejich rozptyl mezi bankami není malý. Další důležitou položkou jsou poplatky za trvalé příkazy a inkasa. Jelikož se jedná o pravidelné transakce, každá obec zhruba ví, kolik příkazů či inkas je z jejího účtu provedeno a poplatky za ně je třeba při výběru banky potřeba zjistit.

Z hlediska vedení účtu nabízí nejvýhodnější účet Moneta Money bank, Fio banka a J&T Banka. Co se týče J&T Banky, není z hlediska běžného účtu pro obce až tak zajímavá, protože podmínkou při založení účtu je povinný minimální vklad 2 mil. Kč, což obce odrazuje. Jako nejvýhodnější, se zde tedy jeví *Moneta Money bank* a *Fio banka*. V potaz je možné vzít i běžný účet u České spořitelny, kde si banka účtuje poplatek pouze 40 Kč měsíčně. Nejdražší bankou je zde UniCredit bank s účtem Konto DOMOV a to i přesto, že je čtvrtou největší bankou. Druhou bankou s nejvyšším poplatkem je Komerční banka s poplatkem za Profi účet pro BD a SVJ 169 Kč.

Obce provádí mnoho bezhotovostních transakcí, které jsou u většiny bank zpoplatněny. Druhou důležitou položkou pro výběr účtu je tedy, zda se platí za trvalé příkazy či inkasa. Tuto službu nabízí zdarma téměř všechny banky, až na Komerční banku a Monetu. Sice má Moneta vedení účtu zdarma, ovšem pokud provede obec např. 10 příkazů/inkas za měsíc, zaplatí na ně 80 Kč. Jako nejvýhodnější, vzhledem k poplatku za vedení účtu a za trvalý příkaz, vychází Podnikatelský účet u Fio banky. Dá se ovšem uvažovat i o účtu u České spořitelny, kde není na trvalé příkazy účtován žádný poplatek. Jak je zmíněno již v předchozím odstavci, opět je zde druhou bankou s nejvyšším poplatkem účet z Komerční banky, kde je za každý trvalý příkaz či inkaso účtováno 6 Kč.

Tab. 4.1: Přehled poplatků za vedení účtu, trvalé příkazy a inkasa

Banka	Účet	Poplatek vedení účtu	za	Trvalý inkaso	příkaz,
ČSOB	Municipální konto	100 Kč		zdarma	
Komerční banka	Profi účet pro BD a SVJ	169 Kč		6 Kč	
Česká spořitelna	Účet pro veřejný sektor	40 Kč		zdarma	
UniCredit Bank	Konto DOMOV	190 Kč		zdarma	
MONETA Money Bank	Běžný účet pro municipality	zdarma		8 Kč	
Raiffeisenbank	Podnikatelské EKONTO PLUS	129 Kč		zdarma	
J&T Banka	Běžný účet	zdarma		zdarma	
Airbank	-	-		-	
Sberbank	Konto pro municipality	129 Kč		zdarma	
Fio banka	Podnikatelský účet	zdarma		Zdarma	

Zdroj: Vlastní zpracování

Příchozí a odchozí úhrady

V další tabulce je uveden přehled poplatků za příchozí a odchozí úhrady bank, který banka jistě během měsíce udělá také mnoho. Avšak oproti trvalým příkazům nejde o pravidelné platby, takže obec dopředu neví, kolik jich bude provedeno. Proto důležité zjistit, zda banka tuto službu nemá zpoplatněnou.

Banky, které mohou nabídnout příchozí a odchozí úhrady bez poplatků jsou *UniCredit Bank*, *Raiffeisenbank* a *Fio* banka. Zajímavou nabídku má ale více bank, které si účtují poplatek pouze za úhrady z nebo do cizí banky. Jedná se o Monetu, kde je účtován poplatek pouze za odchozí úhradu do cizí banky, a to 2 Kč. Stejnou podmínku najdeme i u J&T Banky. Zajímavě, můžeme říct, že i chytře jsou postaveny poplatky u Konta pro municipality od Sberbank, kde není příchozí ani odchozí úhrada zpoplatněna vůbec, avšak pouze v rámci banky. Úhrady z i do ostatních bank jsou zpoplatněny částkou 5 Kč, což už moc výhodné není. Nejméně výhodnými jsou poplatky u dvou největších bank. Jedná se o ČSOB a Komerční banku. Obě banky mají zpoplatněnou příchozí úhrad částku 6 Kč, přičemž odchozí platba stojí obec 3 Kč u ČSOB a 6 Kč u Komerční banky.

Tab. 4.2: Přehled poplatků za příchozí a odchozí úhrady

Banka	Účet	Příchozí úhrada	Odchozí úhrada
ČSOB	Municipální konto	6 Kč	3 Kč
Komerční banka	Profi účet pro BD a SVJ	6 Kč	6 Kč
Česká spořitelna	Účet pro veřejný sektor	5 Kč	5 Kč (+ 2 Kč do cizí banky)
UniCredit Bank	Konto DOMOV	zdarma	zdarma
MONETA Money Bank	Běžný účet pro municipality	zdarma	2 Kč
Raiffeisenbank	Podnikatelské EKONTO PLUS	zdarma	zdarma
J&T Banka	Běžný účet	zdarma	Zdarma (+ 3 Kč do jiné banky)
Airbank	-	-	-
Sberbank	Konto pro municipality	Zdarma (+ 5 Kč z jiné banky)	Zdarma (+ 5 Kč do jiné banky)
Fio banka	Podnikatelský účet	zdarma	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

Jedinou bankou, která nevede žádný poplatek za vedení účtu, trvalé příkazy a inkasa, odchozí a příchozí úhrady, je *Fio banka*. Jeví se tedy jako nejvýhodnější. Další banky již mají alespoň jednu položku zpoplatněnou. Jedná se např. o *UniCredit Bank*, kde obec zaplatí měsíčně za vedení účtu 190 Kč, ale další odchozí i příchozí úhrady a trvalé příkazy jsou zdarma. Nebo *Raiffeisenbank*, kde je situace stejná jako v *UniCredit Bank*, ovšem vedení účtu má banka zpoplatněno částkou pouze 129 Kč. *Moneta Money bank* nabízí vedení účtu a příchozí úhrady zdarma, ovšem za odchozí úhradu si účtuje 2 Kč a za každý trvalý příkaz 8 Kč.

Tab. 4.3: Přehled nejvýhodnějších účtů vzhledem k poplatkům za vedení účtu, trvalé příkazy a odchozí a příchozí úhrady

	Vedení účtu	Trvalý příkaz	Příchozí úhrada	Odchozí úhrada
Fio Banka	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
UniCredit Bank	190 Kč	zdarma	zdarma	Zdarma
Raiffeisenbank	129 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Moneta	zdarma	8 Kč	zdarma	2 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Je třeba si povšimnout, že tři největší banky, jako je ČSOB, KB nebo ČS, nepatří k těm nejvýhodnějším, co se týče poplatků na běžném účtu. A i přesto, jsou jejich obraty nejvyšší, a to minimálně dvojnásobně než u ostatních bank.

Výběry a vklady

Další položkou, kterou je potřeba při výběru účtu vzít v potaz jsou hotovostní transakce, jako výběr či vklad. V přehledu jsou zohledněny výběry z bankomatů dané banky, z cizí banky, z bankomatu v zahraničí a vklad do vkladového bankomatu. Hotovostní transakce nebudou pro obce nejspíš tou nejdůležitější položkou při výběru účtu. Ovšem i tak je potřeba ji zohlednit.

Nejvýhodnější se zde jeví *Raiffeisenbank* s Podnikatelským účtem Ekonto PLUS, který nemá zpoplatněn žádný výběr či vklad. Dalším zajímavým účtem vzhledem k hotovostním transakcím je *Komerční banka* s Profi účtem pro BD a SVJ, kde není vůbec zpoplatněn výběr z bankomatu RB a vklad do téhož bankomatu. Přijatelný je i poplatek za výběr z jiné banky či v zahraničí. *Fio banka* má také zajímavé podmínky. Nabízí 10 výběrů ze svých bankomatů zdarma, což je nejspíš pro obec dostačující. Zdarma jsou i veškeré vklady do bankomatu. Výběry z cizích bank má sice zdarma pouze do výše 4000 Kč a poté zpoplatněny částkou 30 Kč, ale i přesto se jedná o jeden z nejnižších poplatků za výběr z cizích bank. Ne tak výhodným poplatkem již není výběr z bankomatu v zahraničí, za který si banka účtuje plošný poplatek 80 Kč plus dalších 0,8 % z vybrané částky. Celkově se tedy může jednat o vysokou částku. *Fio banka* není jediná, která má poplatky dané procentuálně. I *Moneta* má výběr v zahraničí za poplatek 100 Kč plus 0,5 % z vybrané částky. I když výběr z vlastního bankomatu nabízí *Moneta* 2x zdarma, z cizích bank je tato služba zpoplatněna částkou 59 Kč za výběr. Další zajímavým účtem je Konto pro municipality od *Sberbank*, kde jsou zpoplatněny jak výběry z vlastní a cizí banky tak v zahraničí. Ovšem cenově se jedná o nízké poplatky. Za výběr z vlastního bankomatu si banka účtuje jen 5 Kč, za výběr z ČSOB nebo ERY 10 Kč a z ostatních bank 37 Kč. V zahraničí je to potom 75 Kč + 0,5 % z vybrané částky.

Nejdražší bankou je z pohledu hotovostních transakcí překvapivě *UniCredit Bank*. Každý výběr z vlastního bankomatu má zpoplatněný 100 Kč, stejně tak i výběry z jiné banky či v zahraničí. Avšak jedná se pouze o minimální částku. Pokud je vybraná částka vyšší, poplatek je 0,1 % z vybrané částky. *ČSOB* má pevně stanovené poplatky. Sice je výběr z vlastních bankomatů zpoplatněn 6 Kč, ale platí tak i na Slovensku. Z ostatních bank za výběr z bankomatu účtováno 40 Kč a za výběry v zahraničí 40 Kč. Podobně má poplatky nastavené i *Česká spořitelna*, kde je za výběr z vlastního bankomatu účtována částka 5 Kč, z jiných bank v ČR 40 Kč a za výběr v zahraničí 125 Kč. Co se týče vkladů do bankomatů, téměř všechny banky mají tuto službu bez poplatků. Pouze již zmiňovaná banka *Unicredit Bank* má vklad zpoplatněný částkou min. 100 Kč nebo 0,1 % z vybrané částky.

Tab. 4.4: Přehled poplatků na běžných účtech z hlediska výběrů a vkladů

Banky	Výběr ze svého bankomatu	Výběr z jiné banky v ČR	Výběr v zahraničí	Vklad do bankomatu
ČSOB	6 Kč (i na SR)	40 Kč	100 Kč	zdarma
Komerční banka	zdarma	39 Kč	99 Kč	zdarma
Česká spořitelna	5 Kč	40 Kč	125 Kč	zdarma
UniCredit Bank	100 Kč	0,1%, min. 100 Kč	0,1%, min. 100 Kč	0,1%, min. 100 Kč
Moneta Money Bank	Zdarma 2x (další 15 Kč)	59 Kč	0,5 % + 100 Kč	zdarma
Raiffeisenbank	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
J&T Banka	Zdarma 3x, další 30 Kč	Zdarma 3x, další 100 Kč + 1 %	100 Kč + 1 %	neuvádí
Air Bank	-	-	-	-
Sberbank	5 Kč	10 Kč/37 Kč	75 Kč + 0,5 %	zdarma
FioBanka	10x zdarma, další 9 Kč	Do 4000 Kč / měsíc zdarma potom 30 Kč	80 Kč + 0,8 %	Zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

V další tabulce je uveden přehled 4 nejvýhodnějších bank vzhledem k hotovostním transakcím. Na prvním místě je bezkonkurenčně Raiffeisenbank, která má všechny hotovostní služby uvedené v tabulce zdarma. Druhou nejvýhodnější bankou je Komerční banka, která má zpoplatněné pouze výběry z cizích bank a v zahraničí. Stejně tak i Fio banka. Jako čtvrtou nejvýhodnější bankou je Sberbank, a to i přes téměř všechny zpoplatněné služby. Poplatky jsou ale nízké.

Tab. 4.5: Přehled nejvýhodnějších účtů z hlediska jejich poplatků za vklady a výběry

Banka	Výběr ze svého bankomatu	Výběr z jiné banky v ČR	Výběr v zahraničí	Vklad do bankomatu
Raiffeisenbank	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Komerční banka	zdarma	39 Kč	99 Kč	zdarma
Fio banka	10x zdarma, další 9 Kč	Do 4000 Kč / měsíc zdarma potom 30 Kč	80 Kč + 0,8 %	Zdarma
Sberbank	5 Kč	10 Kč / 37 Kč	75 Kč + 0,5 %	Zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

SEPA úhrady

Další službou k porovnání jsou Euroúhrady a SEPA úhrady. Poplatky za ně jsou již větší, tudíž je potřeba je též zohlednit. Banky, které mají tuto službu zdarma, jsou Raiffeisenbank – zdarma pouze první, J&T Banka a Fio banka. Další bankou, která má nejlevnější poplatek za SEPA úhradu je ČSOB s částkou 150 Kč a Komerční banka s částkou 151 Kč. Ostatní banky mají službu zpoplatněnou v rozmezí 220 až 250 Kč.

Tab. 4.6: Přehled běžných účtů a poplatků za odchozí SEPA úhrady

Banka	Účet	Odchozí úhrada SEPA do částky max. 50000 EUR
ČSOB	Municipální konto	150 Kč
Komerční banka	Profi účet pro BD a SVJ	151 Kč
Česká spořitelna	Účet pro veřejný sektor	220 Kč
UniCredit Bank	Konto DOMOV	250 Kč
MONETA Money Bank	Běžný účet pro municipality	220 Kč
Raiffeisenbank	Podnikatelské EKONTO PLUS	První zdarma, další 220 Kč
J&T Banka	Běžný účet	Zdarma
Airbank	-	-
Sberbank	Konto pro municipality	250 Kč
Fio banka	Podnikatelský účet	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 4.7: Přehled nejvýhodnějších bank z hlediska odchozích SEPA úhrad

Banka	Účet	Odchozí úhrada SEPA do částky max. 50000 EUR
J&T Banka	Běžný účet	zdarma
Fio banka	Podnikatelský účet	zdarma
Raiffeisenbank	Podnikatelské EKONTO PLUS	První zdarma, další 220 Kč
ČSOB	Municipální konto	150 Kč
Komerční banka	Profi účet pro BD a SVJ	151 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

A která banka je nejvýhodnější vzhledem ke všem poplatkům?

Tab. 4.8: Celkový přehled poplatků u nejvýhodnějších bank

	Vedení	Trvalý příkaz	Příchozí úhrada	Odchozí úhrada	Výběr vlastní	Výběr cizí	Vklad	SEPA odchozí
ČSOB	x	x	x	x	x	x	x	150 Kč
KB	x	x	x	x	zdarma	39 Kč	zdarma	x
ČS	x	x	x	x	x	x	x	x
UniCredit	190 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	x	x	x	x
Moneta	zdarma	8 Kč	zdarma	2 Kč	x	x	x	x
RB	129 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	1.zdarma
J&T Bank	x	x	x	x	x	x	x	zdarma
Air Bank	x	x	x	x	x	x	x	x
Sberbank	x	x	x	x	5 Kč	10/37 Kč	zdarma	x
Fio banka	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	30 Kč	zdarma	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

Z hlediska vedení účtu, trvalých příkazů a odchozích a příchozích úhrad byli nejvýhodnějšími bankami Fio banka, UniCredit Bank, Raiffeisenbank a Moneta. Z hlediska hotovostních transakcí jsou nejlevnějšími bankami Komerční banka, Raiffeisenbank, Sberbank a Fio banka. A z pohledu SEPA úhrad jsou nejlevnějšími bankami ČSOB, Raiffeisenbank, Fio banka a J&T Bank.

Tyto položky jsou zahrnuty do celkové tabulky. Z ní je zřejmé, že nejvýhodnějšími bankami z hlediska poplatků jsou **Raiffeisenbank** a **Fio banka**.

4.2 Doporučení obcím z hlediska úvěrů

U které banky se dostane obcím nejlepších podmínek při vzetí úvěru? Jak můžeme vidět v tabulce sloupec „úrokové sazby“, téměř všechny banky nemají k tomuto úroku uvedeny žádné bližší informace. Přitom mají při rozhodování velkou váhu. Ovšem pro obec určitě nebudou jediným kritériem při rozhodování.

Tab. 4.9: Přehled úvěrů pro municipality (nebo PO)

Banka	Název úvěru	Sazby
ČSOB	Účelový úvěr pro municipality	individuálně
KB	Municipální investiční úvěr Balíček municipality	individuálně
ČS	Individuální služby	individuálně
UniCredit	Účelový úvěr pro bytová družstva a SVJ Splátkový úvěr PRESTO Business – až 1 milion Kč	individuálně
Moneta	Úvěr na financování investičních potřeb	individuálně
RB	Neúčelová půjčka pro PO	Základní úrok 3,3 % p. a.
J&T Banka	Individuální služby	individuálně
Air Bank	-	-
Sberbank	Úvěr na výtah Úvěr na infrastrukturní investice	individuálně
Fio banka	Podnikatelský úvěr	individuálně

Zdroj: Vlastní zpracování

Jediná banka, která zveřejňuje úrok u úvěru je *Raiffeisenbank* s Neúčelovou půjčkou. Ohledně úrokové sazby je těžké říct, zda je vysoká či nízká, protože není s čím srovnávat. Ovšem z pohledu obce lze úvěr využít k provozním investicím, tak k provoznímu financování. Doba splatnosti je stanovena na maximálně 5 let.

U dalších bank je úroková sazba již neznámá. I tak mají ale co nabídnout. *ČSOB* nabízí Účelový úvěr pro municipality, který lze využít jak na pořízení nebo modernizaci majetku nebo k investicím či k předfinancování dotacím.

Komerční banka nabízí obcím Municipální investiční úvěr. Jak již název napovídá, lze úvěr využít k možnosti realizovat finančně náročné investiční akce k rozvoji municipalit nebo řešit předfinancování dotací. Úvěr je možné využít i na pořízení nebo modernizaci majetku.

Výhodou úvěru je jeho čerpání, je možné jednorázově, postupně či ve smluvně dohodnutých termínech.

Moneta Money Bank nabízí municipalitám Úvěr na financování investičních potřeb, na předfinancované dotace a na spolufinancování projektu s dotací. Výhodou je doba splatnosti až 10 let.

Sberbank nabízí Úvěr na výtah, kde již název napovídá, úvěr je určený nejen pro municipality, ale hlavně pro bytová družstva. Dalším a i více atraktivním produktem je Úvěr na infrastrukturní investice, který slouží na financování právě komunikací, ČOV, kanalizací, atd. U úvěru lze zvolit úrokovou sazbu – fixní nebo variabilní i způsob čerpání – jednorázově, postupně.

U *UniCredit Bank* můžou obce využít Účelový úvěr na financování investičních potřeb, ovšem jeho výše je maximálně 1 milion Kč.

Česká spořitelna nabízí obcím komplexní poradenství v oblasti jejich financování. Česká spořitelna bližší informace nezveřejňuje, nicméně upřednostňuje individuální přístup, což může být pro obce pozitivní záležitostí.

Podobný přístup má i *J&T Banka*, která nabízí právníckým osobám širokou škálu služeb.

Poslední nezmíněnou bankou je *Fio banka* s Podnikatelským úvěrem, kterého mohou využít právě i obce. Úvěr lze poskytnout od 3 do 540 mil. Kč s dobou splatnosti 1 – 8 let. Ovšem po dohodě lze i delší.

Téměř všechny zmíněné banky nabízejí produkty, které jsou určené nejen právníckým osobám, ale i přímo obcím. Jsou jim schopné vyjít vstříc právě svým individuálním přístupem a co nejvíce jim stanovit úvěr podle jejich potřeb a nastavit skvělé podmínky. Dát obcím konkrétní doporučení na nejvýhodnější banku je nemožné, ovšem mají z čeho vybírat. Každá z obcí totiž právě tu individuální péči potřebuje, a to z toho důvodu, že každá z nich má svůj vlastní rozpočet, se kterým hospodáří.

4.3 Doporučení obcím z hlediska spořicíh účtů

Jestliže má obec již zřízený běžný účet, ať už u kterékoliv banky, a chce si zřídit i spořicí účet, s velkou pravděpodobností si jej otevře právě u té banky, kde má účet běžný. Určitě se vyplatí sledovat i ostatní banky, aby se volným finančním prostředkům dostalo co nejlepšího zhodnocení.

Obec by měla spořicí účet využívat i jako prostředek pro tvorbu likvidní finanční rezervy. Mají finanční prostředky k dispozici téměř hned, a to s nulovým rizikem a minimálními náklady.

Tab. 4.10: Přehled spořicíh účtů a úrokových sazeb

	1.pásmo v Kč + úrok	2.pásmo v Kč + úrok	3.pásmo v Kč + úrok
ČSOB	Do 30 000 000 – 0,02 %	Nad 30 000 001 – 0,01 %	
KB zákl. úrok. sazba	Do 30 000 000 – 0,01 %	Nad 30 000 000 – 0,00 %	
KB fixní úrok. sazba	Do 30 000 000 – 0,02 %	Nad 30 000 000 – 0,02 %	
ČS	Do 1 000 000 – 0,3 %	Nad 1 000 000 – 0,1 %	
UniCredit	Do 199 999 – 0,01 %	Do 19 999 999 - 0,05 %	Nad 20 000 000 – 0,01 %
UniCredit PRIMA	Do 499 999 Kč – 0,05 %	Nad 500 000 Kč – 0,01 %	
Moneta	Do 199 999,99 – 0,10 %	Do 4 999 999,99 – 0,20 %	Nad 5 000 000 – 0,10 %
Moneta Prémie	Do 9 999 999 – 0,25 % (při nesplnění 0,15 %)	Nad 10 000 000 – 0,05 %	
RB Flexi	Do 29 999 999 – 0,05 %	Nad 30 000 000 – 0,01 %	
RB Plus	Do 29 999 999 – 0,03 %	Nad 30 000 000 – 0,01 %	
J&T Banka	-	-	-
Air Bank základní	Do 250 000 Kč – 0,00 %	Od 250 000 Kč – 0,00 %	
Air Bank bonusová	Do 250 000 Kč – 1,00 %	Od 250 000 Kč – 0,20 %	
Sberbank S kontem	Do 300 000 – 0,83 %	do 3 000 000 – 0,23 %	Od 3 000 000 – 0,1 %
Sberbank Bez konta	Do 300 000 – 0,53 %	Do 1 000 000 – 0,23 %	Od 1 000 000 – 0,01 %
Fio banka	Do 1 000 000 – 0,35 %	Nad 1 000 000 – 0,45 %	Nad 10 000 000 – 0,50 %

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č. 27 je uvedeno srovnání spořicíh účtů. V prvním pásmu, pokud bude mít obec uloženo na účtu maximálně 250 000 Kč, nejvyšší úrokovou sazbu nabízí *Airbank* spořicí účet s bonusovou úrokovou sazbou 1 %. Druhou nejvyšší sazbu nabízí *Sberbank* 0,83 %. Ovšem s podmínkou zřízeního konta. Bez něj je spořicí účet úročen sazbou 0,53 %, i tak se ale jedná o třetí nejlepší sazbu. Navíc *Sberbank* nabízí tyto sazby s uloženou částkou až 300 000 Kč, tzn. o 50 000 Kč více než *Air bank*.

Další nejvyšší úrokovou sazbu najdeme u *Fio banky*, která nabízí úrok 0,35 % do částky až 1 milion Kč. To znamená, pokud bude mít obec na spořicím účtu u *Fio banky* uloženou vyšší částku, např. 900 000 Kč, je výše zhodnocení 3150 Kč. Kdežto pokud u *Airbank* bude mít obec uloženo 250 000 Kč, zhodnocení je pouze 2500 Kč. To znamená, že i když nabízí *Fio banka*

nižší úrokovou sazbu, může být zhodnocení vyšší. Záleží na částce, kterou na spořicí účet obec má.

Další nejvyšší sazbu, v pořadí čtvrtou, najdeme u *České spořitelny* s úrokovou sazbou 0,3 % s částkou do 1 milionu Kč. Pásmo je stejné jako u Fio banky, ovšem úroková sazba je o 0,05 % nižší, tudíž je Fio banka stále výhodnější.

Pátou nejvyšší úrokovou sazbu nabízí *Moneta* se spořicí účtem Prémie s úrokovou sazbou 0,25 % s částkou do 9 999 999,99 Kč. Pokud srovnáme se zatím nejlepším účtem, a to spořicí účtem u Fio banky, stále vychází jako nejlepší. Ovšem pokud budeme hovořit o částce na účtu do 1 milionu Kč. Pokud bude mít obec k zhodnocení např. 8 mil. Kč, úrok u účtu v Monetě vychází na 20 000 Kč.

Pokud budeme hovořit o nízkých částkách zhruba do milionu Kč, ostatní banky již atraktivní úrokové sazby nenabízí. Ovšem pokud bude mít obec k dispozici větší finanční prostředky, může využít spořicí účet u *Raiffeisenbank* s úrokovou sazbou 0,05 %.

Pokud se podíváme na druhé pásmo, nekompromisně nejlepší sazbu nabízí opět *Fio banka*, a to 0,45 %. Toto zhodnocení nabízí na účtu od částky 1 milion až do 10 mil. Kč. Druhou nejvyšší sazbu najdeme u *Sberbank*, a to 0,23 % do částky 3 mil. Kč. Dále najdeme úrokovou sazbu 0,2 % u dvou bank, *Monety* a *Air Bank*. Ostatní banky nabízí úrokové sazby pod 0,1 %.

Některé banky nabízí i třetí pásmo, kde opět nejvyšší sazbu nabízí Fio banky, dokonce se sazbou 0,50 %. Touto úrokovou sazbou jsou úročeny volné finanční prostředky od částky 10 mil. Kč.

Nejlepší spořicí účet nabízí jednoznačně **Fio banka**, kde mohou obce své volné finanční prostředky zhodnotit nejvýhodněji.

Z celkového porovnání u běžných účtů a spořicích účtů vychází nejvýhodněji Fio banky. U běžného účtu nejsou kromě výběru v zahraničí žádné poplatky a spořicí účet nabízí nejlepší zhodnocení volných finančních prostředků. Co se týče úvěrů, většina bank nezveřejňuje k porovnání informace, aby se dalo říct, která by byla nejlepší. Jakmile se však obec chce rozhodovat o vzetí úvěru, je nutné, aby se zaměřila na následující parametry nabízených půjček: úrok, roční úrokovou sazbu, délka úvěru, možnost čerpání, možnost odložení splátek či přefinancování.

5 Závěr

Tato bakalářská práce má pomoci obcím s výběrem té nejvýhodnější bankovní služby v oblasti běžného účtu, úvěrů a spoření. Ovšem služby bank se mění a s nimi i výše poplatků. Je tedy nutné se při výběru bankovních služeb zaměřit na následující základní kritéria. U běžných účtů se jedná o výši poplatků za jeho vedení a služby, hlavně příchozí a odchozí transakce, trvalé příkazy a hotovostní transakce. Důležitá je také možnost, zda lze k běžnému účtu sjednat i kontokorent či jiné produkty. Jedním z nich je právě úvěr, kde by se měli obce řídit nejen výši úrokové sazby, ale také jeho podmínkami. Např. jaký poplatek je za předčasné splacení a jestli tuto možnost banka vůbec nabízí, dále možnosti čerpání, délka úvěru či jak velké jsou úroky z prodlení. U spořicího účtu je důležité řídit se výši úrokové sazby, ovšem je potřeba sledovat také pásma pro danou sazbu.

Hlavním cílem bylo sestavit pro obce, respektive jejich zastupitele, postup pro výběr těch nejvýhodnějších bankovních služeb. A sestavený postup demonstrovat na vzorku deseti neúspěšnějších bank, podle čistého zisku v roce 2017. Výsledkem výběru mezi deseti bankami s největším ziskem je v roce 2019 Fio Banka, protože u běžného účtu nenajdeme, kromě výběrů v zahraničí, všechny služby bez poplatků. U spořicího účtu zase nabízí nejvýhodnější úrokové sazby pro zhodnocení finančních prostředků. Co se týče úvěrů, nelze zde určit konkrétní nejvýhodnější banku. Situací, při kterých obce potřebují finance půjčit je mnoho, a právě proto se téměř všechny banka snaží uplatnit individuální přístup. Obec si tedy může vybrat úvěr, který bude nejvíce vyhovovat jejím možnostem.

Ale bankovní služby se rychle mění, a tak v následujícím roce se může vítězem stát jiný banka. Vítěz se může změnit, i pokud do výběru zahrneme další banky, v ČR je jich kolem padesáti. Proto cílem práce nebylo pouze vybrat vítěze, ale sestavit manuál pro výběr.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

BAKEŠ, Milan et al. Finanční právo. 6., upr. vyd. V Praze: C. H. Beck, 2012. xxx, 519 s. Právnické učebnice. ISBN 978-80-7400-440-7

DEMIRGÜÇ-KUNT, A., D. D. EVANOFF and G. G. KAUFMAN, eds. The future of large, internationally active banks. In: *International banking conference 2015*. Singapore: World Scientific, 2017, 479 p. ISBN 978-981-3414-38-4.

ERNEKER, Jaroslav a Lubomír PÁNA. *Systémové aspekty veřejné správy*. 2. vyd. České Budějovice: Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2017. 117 s. ISBN 978-80-7556-015-5.

KOUDELKA, Zdeněk. *Samospráva*. Praha: Linde, 2007. 399 s. ISBN 978-80-7201-665-5

MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby. Bankovníctví I*. 2. aktualizované a doplněné vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, s.r.o., 2018. 206 stran. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-5678-5.

REJNUŠ, Oldřich. *Peněžní ekonomie: (finanční trhy)*. Vyd. 4., aktualiz. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 352 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-3703-6

REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. [i.e. 6. vyd.]. Praha: Management Press, 2014. 423 s. ISBN 978-80-7261-279-6

SEKERKA, Bohuslav, BRČÁK, Josef a KUČERA, Antonín. *Ekonomie trochu jinak*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015. 351 s. ISBN 978-80-7380-534-0.

ŠKRABAL, Ivo et al. *Metodika zavádění managementu rozvoje mikroregionů*. 1. vyd. Přerov: Centrum pro komunitní práci, 2006. 182 s. ISBN 80-86902-39-0

VRABKOVÁ, Iveta. *Veřejná správa*. Ostrava. VŠB-TU Ostrava, 2016. ISBN 978-80-248-3988-2.

Internetové zdroje

http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

<https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastni-ceske-banky/>

https://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/

<https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

<https://managementmania.com/cs/kontokorentni-uver>

<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery/kontokorent-pro-municipality>

<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/poplatky-a-sazby/sazby/czk>

<https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/urokove-sazby>

<https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/produkty/uvery-a-financovani/investicni-financovani/municipalni-investicni-uver>

<https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/verejny-sektor/balicek-municipality>

<https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/detail/produkty-a-sluzby-site-na-miru-mestum-a-obcim-od-ge-money-bank>

<https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

Legislativa

Zákon 6/1993 Sb. o České národní bance ve znění pozdějších předpisů

Diplomové práce

DITA, Strnadová, Možnosti obcí při financování rozvojových projektů, Brno 2017. Diplomová práce. Univerzita Masarykova, Ekonomicko-správní fakulta. Katedra regionální ekonomie a správy.

TOMÁŠ, Martin, Chování spotřebitele základních bankovních služeb, Hradec Králové 2018. Diplomová práce. Univerzita Hradec Králové, Fakulta informatiky a managementu, Katedra ekonomie.

ŠÍP, Josef, Financování měst a obcí obchodními bankami v České republice, Brno 2017.
Diplomová práce. Univerzita Masarykova, Ekonomicko-správní fakulta, Katedra financí.

Seznam zkratek

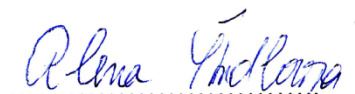
ČS	Česká spořitelna
ČNB	Česká národní banka
RB	Raiffeisenbank
KB	Komerční banka
ČSOB	Československá obchodní banka
PO	Právnícká osoba
p. a.	Roční úrok
ÚOSS	Ústřední orgány státní správy

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUP) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že VŠB-TUP, v případě zájmu z její strany, uzavře licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohou jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Šumperku 10. 5. 2019



Jméno a příjmení studenta

Seznam tabulek

Tab. 3.1: Přehled bank uspořádaných podle čistého zisku za rok 2017 v mld. Kč	24
Tab. 3.2: Přehled běžného účtu ČSOB – Municipální konto	26
Tab. 3.3: Přehled běžného účtu u Komerční banky – Profi účet pro BD a SVJ	27
Tab. 3.4: Přehled účtu u České spořitelny – Účet pro veřejný sektor	28
Tab. 3.5: Přehled běžného účtu u UniCredit Bank – konto DOMOV	29
Tab. 3.6: Přehled běžného účtu u MONETY Money Bank – Běžný účet pro municipality	30
Tab. 3.7: Přehled běžného účtu u Raiffeisenbank – Podnikatelské EKONTO PLUS	31
Tab. 3.8: Přehled běžného účtu u J&T Banky – Běžný účet	32
Tab. 3.9: Přehled běžného účtu u Air Bank – Běžný účet – velký tarif	32
Tab. 3.10: Přehled běžného účtu u SBERBANK – Konto pro municipality	33
Tab. 3.11: Přehled běžného účtu u Fio Banky – Podnikatelský účet	34
Tab. 3.12: Úrokové sazby spořicího účtu KB	42
Tab. 3.13: Úrokové sazby spořicího účtu UniCredit Bank	43
Tab. 3.14: Úrokové sazby spořicího účtu Air Bank	46
Tab. 3.15: Úrokové sazby spořicího účtu Sberbank FÉR spoření PLUS	46
Tab. 3.16: Úrokové sazby spořicího účtu Sberbank FÉR spoření EXTRA	46
Tab. 3.17: Úrokové sazby spořicího účtu Fio banky	47
Tab. 4.1: Přehled poplatků za vedení účtu, trvalé příkazy a inkasa	49
Tab. 4.2: Přehled poplatků za příchozí a odchozí úhrady	50
Tab. 4.3: Přehled nejvýhodnějších účtů vzhledem k poplatkům za vedení účtu, trvalé příkazy a odchozí a příchozí úhrady	50
Tab. 4.4: Přehled poplatků na běžných účtech z hlediska výběrů a vkladů	52
Tab. 4.5: Přehled nejvýhodnějších účtů z hlediska jejich poplatků za vklady a výběry	52
Tab. 4.6: Přehled běžných účtů a poplatků za odchozí SEPA úhrady	53
Tab. 4.7: Přehled nejvýhodnějších bank z hlediska odchozích SEPA úhrad	53

Tab. 4.8: Celkový přehled poplatků u nejvýhodnějších bank	54
Tab. 4.9: Přehled úvěrů pro municipality (nebo PO)	55
Tab. 4.10: Přehled spořicíh účtů a úrokových sazeb	58

Přílohy

Příloha č. 1: Výňatek ze zákona 6/1993 Sb. o České národní bance